



3 1761 11726714 6





Digitized by the Internet Archive
in 2023 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761117267146>

Credit unions

1977

Caisses d'épargne et de crédit

1977



Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Financial Institutions Section,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 995-9771) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division:

St. John's (Nfld.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(569-5405)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1-800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnement et services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou à un bureau local de la Division de l'assistance-utilisateurs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(569-5405)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1-800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

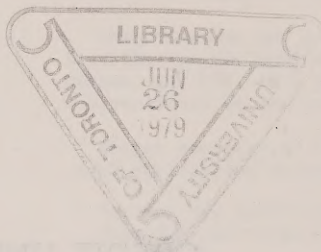
1977

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

June - 1979 - Juin
5-4404-526

Price—Prix: \$1.40



SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

Page

Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	9
National Central	11
World Council	12
National Trends	12
Provincial Trends	13
Standardization of Statistics	15
Methodology	15
Common-size Statistics	17

Chart

1. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1951-1977 ..	18
2. Composition of Assets, by Province, 1977	19
3. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1977	20
4. Composition of Revenue, by Province, 1977	21
5. Composition of Expenditures, by Province, 1977	22
6. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1977	23
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1951-1977	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1977	25
9. Personal Savings in Selected Institutions, 1977	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1977	26
11. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1977	26

Table

1. Statistical Summary, 1977	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1977	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1977	32

TABLE DES MATIÈRES

Page

Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit ...	7
Centrales provinciales	9
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	12
Tendances provinciales	13
Normalisation des statistiques	15
Méthode	15
Statistiques sous forme de pourcentage ...	17

Graphique

1. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1951-1977	18
2. Composition de l'actif, par province, 1977	19
3. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1977	20
4. Composition du revenu, par province, 1977	21
5. Composition des dépenses, par province, 1977	22
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1977	23
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1951-1977	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1977	25
9. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1977	25
10. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1977	26
11. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1977	26

Tableau

1. Résumé statistique, 1977	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1977	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1977	32

TABLE OF CONTENTS — Continued

Table	Page
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1977	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1977	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1977	34
7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1977	34
8. Balance Sheets — Locals, 1977	36
9. Common-size Balance Sheets — Locals, 1977	40
10. Revenue and Expense Statement — Locals, 1977	44
11. Common-size Revenue and Expense Statement — Locals, 1977	46
12. Undivided Surplus Statement — Locals, 1977	48
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement — Locals, 1977	48
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement — Locals, 1977	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977:	
Under \$100,000	50
\$ 100,000–\$ 249,999	50
250,000– 499,999	52
500,000– 999,999	52
1,000,000– 2,499,999	54
2,500,000– 4,999,999	54
5,000,000– 9,999,999	56
10,000,000– 24,999,999	56
25,000,000 and over	58
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1977	58
17. Loans Made — Locals, 1956–1977	60
18. Loan Accounts — Locals, 1977	62
19. Purpose of Loans, 1977	64
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1977	66

TABLE DES MATIÈRES — suite

Tableau	Page
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1977	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1977 ...	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1977	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1977	34
8. Bilans — Locales, 1977	36
9. Bilans sous forme de pourcentage — Locales, 1977	40
10. États des revenus et dépenses — Locales, 1977	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages — Locales, 1977	46
12. États des bénéfices non répartis — Locales, 1977	48
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux — Locales, 1977	48
14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux — Locales, 1977	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977:	
Moins de \$100,000	50
\$ 100,000–\$ 249,999	50
250,000– 499,999	52
500,000– 999,999	52
1,000,000– 2,499,999	54
2,500,000– 4,999,999	54
5,000,000– 9,999,999	56
10,000,000– 24,999,999	56
25,000,000 et plus	58
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1977	58
17. Prêts consentis — Locales, 1956–1977	60
18. Comptes de prêts — locales, 1977	62
19. But des prêts consentis, 1977	64
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1977	66

TABLE OF CONTENTS — Concluded

Table	Page
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1977	68
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1977	68
23. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1977	68
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1975-1977	70
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1975-1977	70
26. Balance Sheets — Centrals, 1977 ...	72
27. Common-size Balance Sheets — Centrals, 1977	76
28. Revenue and Expense Statement — Centrals, 1977	80
29. Common-size Revenue and Expense Statement — Centrals, 1977	82
30. Estimated Statements of Undivided Earnings — Centrals, 1977	84
31. Estimated Statements of Reserve Accounts — Centrals, 1977	84
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	86
Provincial Credit Union Acts	87
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	88
List of Officials of Central Credit Unions	90

TABLE DES MATIÈRES — fin

Tableau	Page
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1977	68
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1977	68
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1977	68
24. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1975-1977	70
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1975-1977	70
26. Bilans — Centrales, 1977	72
27. Bilans sous forme de pourcentages — Centrales, 1977	76
28. États des revenus et dépenses — Centrales, 1977	80
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages — Centrales, 1977	82
30. États estimatifs des bénéfices non répartis — Centrales, 1977	84
31. États estimatifs des comptes de réserve — Centrales, 1977	84
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	86
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	87
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	88
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	90

INTRODUCTION

As financial intermediaries, credit unions are considered unique. The credit union movement in Canada is based on the Rochdale cooperative principles, in essence that of self help. The organizations are designed to serve the common people and are owned and operated by members themselves. Most are autonomous single units, although in recent years some have established branch operations. In all cases, the geographical scope of their operations are highly localized. These two aspects are in sharp contrast to banks and trust companies which operate branch systems extending in most cases from coast to coast and to some extent into the hinterlands. Those credit unions with place of employment as the common bond have a further unique advantage of payroll deductions since this service is not available to any other financial intermediaries.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing an annual report on Credit Unions in Canada since 1966, Catalogue 61-209. Agriculture Canada had collected and published annual data during the period 1945-1965. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, Financial Institutions, Catalogue 61-006, since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

Credit unions and Caisses Populaires, referred to as cooperative banks or financial institutions are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries. As a result, the legislative controls relating to investments, interest rates, deposit insurance, statutory reserves, auditing and technical supervision may vary from province to province.

Each local credit union is an autonomous democratic entity, comprised of a group of individuals with a common bond, organized to provide its members with convenient savings and borrowing accommodations. As a result, there are almost as many varieties of credit unions as there are charters. To organize a cooperative bank, a few people with some acceptable by-laws simply need only apply for a provincial charter. Membership in a local is gained usually by the payment of a nominal

Les caisses d'épargne et de crédit sont des intermédiaires financiers uniques en leur genre. Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit s'inspire des principes coopératifs de Rochdale, qui se résument à s'aider soi-même. Les organisations sont au service du citoyen ordinaire; il est à la fois propriétaire et gérant. La plupart des caisses sont de simples unités autonomes, mais certaines commencent à établir des succursales. Dans tous les cas, l'étendue géographique de leurs opérations est très localisée. Ces deux aspects les opposent nettement aux banques et sociétés de fiducie qui exploitent des succursales éparpillées fort souvent de l'Atlantique au Pacifique et parfois même dans l'arrière-pays. Les caisses d'épargne et de crédit dont le lieu d'emploi est ce qui lie les membres offrent aussi cet avantage unique des retenues sur le salaire puisque ce service n'est assuré par aucun autre intermédiaire financier.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les Caisses d'épargne et de crédit au Canada depuis 1966, n° 61-209 au catalogue. Le ministère fédéral de l'Agriculture avait recueilli et publié des données annuelles pour la période de 1945-1965. Des données trimestrielles sur les bilans des caisses d'épargne et de crédit paraissent depuis le premier trimestre de 1967 et les données trimestrielles sur l'état des revenus et dépenses depuis le premier trimestre de 1975, dans la publication intitulée Institutions financières, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Les caisses d'épargne et de crédit (dont les caisses populaires), appelées aussi banques ou institutions financières coopératives, sont constituées en vertu d'une loi provinciale et autorisées à exercer leurs activités spécifiques à l'intérieur de leur propre province. Par conséquent, les contrôles législatifs touchant le domaine des investissements, des taux d'intérêt, de l'assurance-dépôt, des réserves statutaires, de la vérification et de la supervision technique peuvent varier d'une province à une autre.

Chaque caisse locale est une unité autonome et démocratique, formée d'individus ayant un lien en commun, qui consent à ses membres des facilités d'épargne et d'emprunt. Aussi y a-t-il presque autant de types de caisses d'épargne et de crédit qu'il y a d'actes de constitution. Mettre sur pied une banque coopérative, quelques personnes ayant élaboré des règlements acceptables n'ont tout simplement qu'à faire une demande de constitution à l'administration provinciale. On devient habituellement membre d'une caisse locale en payant une

entrance fee, usually by the purchase of at least one share and each member is entitled to only one vote, regardless of the number of shares held.

Local credit unions are affiliated with a provincial organization referred to as "Central", "Federation", "League" or "Regional". These centrals are also chartered under provincial legislation and owned by its local credit union members.

From the humble beginning when Alphonse Desjardins, a journalist, unveiled his plan for a people's bank, the Caisse Populaire, credit unions in North America have had remarkable growth. From that December 1, 1900 meeting when 80 persons signed up as members with total deposits of \$26.40 at Lévis, Quebec, the credit unions in Canada today have over 8,318,489 members with total assets approaching \$20 billion.

Credit unions grew most rapidly during the 1940's and 1950's and by 1965, the number of credit unions peaked at just over 5,000. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations, with the result that the number of charters decreased to 3,926 by the end of 1977.

Several credit unions have grown into veritable financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At such local credit unions, the individual can obtain real estate brokerage services, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy Canada Savings Bonds, money orders and travellers cheques and rent safety deposit boxes. Other financial services include personal chequing accounts, savings programmes such as term deposits, retirement savings plans and home ownership savings plans, loan programmes such as revolving credit, personal loans, first and second real estate mortgages, business loans and student loans. While credit unions continue actively in the personal loans area, they are rapidly expanding their mortgage lending activities.

Credit unions across Canada are highly innovative. In the west, the centrals have established the Northland Bank, which has its head office in Winnipeg. In Quebec, the Crédit Industriel Desjardins Inc. was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan

cotisation nominale, d'ordinaire sous forme de part sociale, et chaque membre n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses locales sont affiliées à un organisme provincial appelé "centrale", "fédération", "ligue" ou "régionale". Ces "centrales" sont constituées en vertu d'une loi provinciale et appartiennent à ses caisses membres affiliées.

Ayant connu des débuts fort modestes, lorsqu'un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins a dévoilé son projet de créer une banque du peuple, la caisse populaire, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Depuis ce 1^{er} décembre 1900, où 80 personnes sont devenues membres et ont déposé la somme totale de \$26.40 à Lévis (Québec), les caisses d'épargne et de crédit au Canada comptent aujourd'hui plus de 8,318,489 membres avec un actif total approchant \$20 milliards.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 40 et 50, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Or les fusions et l'établissement de succursales, ont ramené le nombre de caisses constituées à 3,926 à la fin de 1977.

Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables conglomérats financiers offrant sous un même toit toute une gamme de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers: on peut y effectuer des opérations immobilières, acheter de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, obtenir des conseils en matière de placements mobiliers, vendre ou acheter des actions de sociétés à capital variable (fonds mutuels), laisser des sommes en fiducie, acheter des obligations d'épargne du Canada, des mandats et des chèques de voyage et louer des coffrets de sûreté. Les autres services financiers comprennent les comptes de chèque personnels, les programmes d'épargne tels que les dépôts à terme, les régimes d'épargne-retraite et les régimes d'épargne-logement, les programmes de prêts comme le crédit par acceptation renouvelable, les prêts personnels, les hypothèques immobilières de premier et deuxième rang, les prêts commerciaux et les prêts aux étudiants. Même si les caisses sont toujours actives dans le domaine des prêts personnels, elles développent rapidement le champ des prêts hypothécaires.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent grandement. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établi la Norbanque, qui a son siège social à Winnipeg. Au Québec, le Crédit Industriel Desjardins Inc. a été constitué en société afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. Par un acte de l'administration fédérale, le collège co-opératif du Canada à Saskatoon (Saskatchewan) est

in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter. The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built in partnership with the provincial government and provides office space for government, the centrals and business; a first class hotel; restaurants from first class, right down to take-out service; shops, boutiques, groceries and department stores; family and community services; and entertainment. All of these are under one enclosed roof.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may act as guarantors for passport purposes.

With the introduction of the amended Income Tax Act on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as deductible expense against taxable income. Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the place where credit unions were initiated on the North American continent and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the cooperative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth. With the full backing of this government department behind it, the credit union movement in Saskatchewan surged ahead into the vanguard position among the English provinces and is vying with Quebec for the credit union leadership role in Canada.

devenu en octobre 1973, un établissement national d'enseignement coopératif. On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au coeur de Montréal. Réalisée en collaboration avec l'administration provinciale, cet immeuble loge des services gouvernementaux, les caisses centrales des bureaux d'affaires, un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres allant du plus chic au casse-croûte, des magasins, des boutiques, des épiceries et des grands magasins, des services pour la famille et la collectivité et des lieux de divertissement. Tout cela est abrité sous un même toit.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'un élargissement des pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques consenties aux termes de la LNH et de vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent donner leur caution aux demandes de passeports.

Par suite d'une modification de la Loi de l'impôt sur le revenu, les caisses d'épargne et de crédit ont été assujetties à la Loi, le 1^{er} janvier 1972 au même titre que les autres institutions financières. Le capital social des caisses d'épargne et de crédit est jugé semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. Aux termes de la Loi, les réserves pour impôts des caisses d'épargne et de crédit seront celles qu'on autorise aux autres institutions financières.

On l'a dit plus haut, le Québec fut l'endroit où les caisses d'épargne et de crédit ont vu le jour sur le continent nord-américain et en 1907, la province adoptait une Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif dans le pays. Le Nouvelle-Écosse est vite devenue le point de mire du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932 elle devint la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent bientôt le pas et en 1944 le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la coopération et du développement coopératif, le premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit dans le Commonwealth. Grâce à l'appui entier de ce ministère, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit de la Saskatchewan a tellement grandit qu'il rivalise aujourd'hui avec le Québec pour la direction du mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each of these provincial centrals is also independent of centrals in other provinces. The central's primary functions are to provide locals with services that they could not secure from any other source, to streamline the local's operation, and generally to extend the local's usefulness and effectiveness to its members. This, of course, includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central. Most of these liquidity reserves are now being placed in the centrals. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central. They act as intermediaries between locals and the chartered banks in the clearing of cheques and also administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the objects and powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as examinations and inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Ces centrales provinciales sont instituées et possédées par les caisses d'épargne et de crédit autonomes dans la province. Chacune de ces centrales provinciales est indépendante des centrales des autres provinces. Le rôle premier de la centrale est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès de leurs membres. Elle s'occupe de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts à ses membres, les caisses locales. Au Canada, on permet aux caisses d'épargne et de crédit de placer et de déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès de leur centrale provinciale. C'est ce que font la plupart des caisses maintenant. Les centrales maintiennent à cette fin une diversité de comptes de dépôts à vue et à terme. Les besoins de fonds des caisses centrales, en sus de l'apport des membres sont satisfaits au moyen d'emprunts auprès des banques et plus récemment auprès de la caisse centrale nationale. Elles agissent à titre d'intermédiaires entre les caisses locales et les banques à charte dans la compensation des chèques et gèrent le service de télétraitement qui s'implante dans bien des provinces.

La modification apportée en 1973 à la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a étendu les buts et les pouvoirs d'une centrale de manière à lui permettre d'accepter des dépôts, de consentir des prêts, d'emprunter, d'agir à titre de mandataire et d'investir ses fonds. Elle a eu aussi pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales, de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. L'article 87 autorise la Société d'assurance-dépôts du Canada à agir comme prêteur ultime des caisses centrales provinciales en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans des cas d'urgence ou une assurance-dépôt aux membres des caisses.

Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services sont axés dans l'ensemble sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales, l'aide apportée à la mise sur pied de la comptabilité et du système de classement des caisses locales, l'éducation des officiers et des membres et la coordination, pour les caisses d'épargne et de crédit et les coopératives, de la planification et de la mise au point de services nouveaux et améliorés à l'intention des membres. Elles offrent d'autres services tels que la vérification et l'inspection, la consultation en matière de gestion, l'assurance, la promotion et la publicité.

Various administrative and supplementary services such as investment, interest rate, cash flow and economic forecasting assistance, market research, taxation information, business loans advice, personnel recruitment and training, employee health, welfare and pension benefits, data processing, printing and stationery services, systems procedures and development, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes are available to their members. Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries will acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and to assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

In most provinces there is only one central institution but some provinces have several, each having its own local credit union membership.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service need and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, the credit unions have federated through their provincial centrals and own and control a central organization at the national level, known as the National Association of Canadian Credit Unions (NACCU). This organization was incorporated under federal legislation.

In 1976, NACCU and the Canadian Co-operative Credit Society (CCCS) merged and under the new structure, CCCS is to operate as the financial intermediary. The primary purpose of CCCS is to pool excess funds in the credit union system across the nation and to provide funds for liquidity purposes to credit unions through their provincial centrals. It also has the potential to provide financing to non-financial cooperatives, either directly or by coordinating the investment functions of cooperative trust, insurance and pension funds.

NACCU will continue to provide services at the national level, including communications within the credit union system, between credit unions and other cooperatives and with

Les membres bénéficient également de divers services administratifs comme l'aide en matière de placement, de taux d'intérêt, de capacité d'auto-financement et de prévisions économiques, les études de marché, l'information fiscale, les conseils touchant les prêts commerciaux, le recrutement et la formation du personnel, les régimes de santé, de prévoyance et de pension des employés, le traitement des données, l'impression et la papeterie, le développement des systèmes, les communications et les relations publiques, les doléances et l'information de caractère législatif, et enfin les programmes d'habitation. Des services auxiliaires tels que les prêts pour propriétés résidentielles et commerciales sont offerts par les caisses centrales. Des filiales se chargeront d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et aménager des locaux.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

La centrale nationale

Au Canada, les caisses locales d'épargne et de crédit sont autonomes et leur champs d'action est la province. Elles ont institué en vertu de lois provinciales leurs propres centrales provinciales qu'elles possèdent et contrôlent. Pour mieux répondre aux besoins en services financiers et autres et coordonner l'emploi des ressources dans tout le système des caisses d'épargne et de crédit, celles-ci se sont regroupées en fédération par l'entremise de leurs caisses centrales provinciales et elles possèdent et contrôlent maintenant un organisme central au niveau national, l'Association nationale des caisses d'économie canadiennes (ANCEC). Cet organisme a été constitué par l'entremise d'une loi fédérale.

En 1976, l'ANCEC et la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC) se fusionnèrent et dans la nouvelle structure, SCCC est, devenue l'intermédiaire financier. Le but premier de SCCC est de fournir des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit par l'entremise de leurs caisses centrales provinciales. Elle peut aussi assurer le financement de coopératives non financières, soit directement, soit en coordonnant les placements des caisses en fiducie, d'assurance et de retraite des coopératives.

L'ANCEC continuera d'assurer des services au niveau national, dont les communications au sein du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, entre les caisses d'épargne et de crédit et les

governmental and non-governmental agencies. In 1976, NACCU established an office in Ottawa to monitor federal government activities and legislation, to provide a liaison with federal officials, and to provide members with access to information respecting legislative and other developments at the federal level. The improvement of data processing services throughout the credit union system has been undertaken by a national data processing coordinator.

Other functions of NACCU include a national advertising program to promote the Canadian credit union movement, and support for international credit union development. NACCU works closely with the Canadian International Development Agency (CIDA) through matching funds to assist in the development of cooperative banks and other cooperative ventures in the underdeveloped nations abroad.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin. WOCCU has developed programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans to the new cooperative banks in these underdeveloped nations and to provide the technical assistance.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1977 had a membership of approximately 51 million people in 66 countries. The largest membership is in the United States of America with over 36 million. Canada has nearly 8.5 million, or one credit union member for every third person in this country - by far the heaviest penetration of any country in the world. The 44,373 credit unions tied in with WOCCU had assets of over \$72 billion in 1977. Membership in all credit unions in the world amounts to nearly 105 million with total assets of \$76 billion in over 78 countries.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1977 found itself with 113 fewer credit unions than in the previous year and with 12 more inactive credit

autres coopératives et avec les organismes des secteurs public et privé. En 1976, l'ANCEC a ouvert un bureau à Ottawa afin de suivre de près l'activité administrative et législative du gouvernement fédéral, de se tenir en contact avec les fonctionnaires fédéraux et de donner aux sociétés des renseignements relatifs aux lois et à d'autres questions de compétence fédérale. L'amélioration du traitement des données dans le système des caisses d'épargne et de crédit a été confiée à un coordonnateur national.

L'ANCEC a également entrepris une campagne nationale afin de promouvoir le mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada et donne son appui au développement international des caisses d'épargne et de crédit. Elle collabore étroitement avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI), par une contribution financière correspondante, à la mise sur pied de banques coopératives et autres entreprises de coopération dans les pays en développement.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit se trouve le Conseil mondial des caisses d'économie, un organisme international voué à l'expansion et à l'éducation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. Le Conseil a mis au point divers programmes, dont une aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières, ainsi que l'information de caractère éducatif. On donne la priorité à l'expansion et à l'organisation de caisses pour les agriculteurs des pays en développement. Les caisses d'épargne et de crédit de l'Amérique du Nord prêtent les capitaux de premier établissement aux nouvelles banques coopératives dans ces pays et leur offrent une aide technique.

Les caisses d'épargne et de crédit qui adhèrent au Conseil mondial des caisses d'économie en 1977 totalisaient près de 51 millions de membres répartis dans 66 pays. Les États-Unis d'Amérique comptent le plus grand nombre de membres, soit un peu plus de 36 millions. Avec près de 8.5 millions, le Canada est le pays où la proportion est de loin la plus forte au monde, soit un sociétaire pour trois habitants. Les 44,373 caisses d'épargne et de crédit associées au Conseil mondial des caisses d'économie possédaient un actif de plus de \$72 milliards en 1977. L'ensemble des caisses d'épargne et de crédit dans le monde représente près de 105 millions de membres et un actif de \$76 milliards dans plus de 78 pays.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1977, en effet le nombre de caisses a diminué de 113 et celui de

unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 465 now over \$5 million in total assets which is 63 more than in the previous year, an increase of 15.7%. The category with the largest number of credit unions is the \$1,000,000 to \$2,499,999 stratus and there are nearly as many credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 7.4% to 8,318,489 members while total assets rose for the third consecutive year (by 25.5%) to \$19 billion. The average number of members per credit union increased by 10.5% to 2,119 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,186 for an increase of 17.2% over the previous year.

Rate of return to members decreased 0.3%, to 5.9% from 6.2% in the previous year.

Mortgage loans increased to 45.2% of total assets from 41.8% in the previous year; cash loans decreased to 26.7% of total assets from 28.6%. Investments decreased from 15.4% to 15.1% of total assets. Deposits by members increased to 77.8% of total assets from 75.9% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about five credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 17.2% to 780,756 members or to 67.1% of the labour force at the end of 1977. Total assets increased significantly to \$2,868.9 million or by 40.4%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 70.6% of total assets as against 68.4% in 1976.

Alberta

Membership rose by over 14.7% to 367,474 members or to 41.2% of the labour force. Total assets rose by 45.3% to \$1,051.6 million. Loans have increased by \$264.6 million

caisses inactives a augmenté de 12. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 465 d'entre elles, soit 63 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 15.7 %. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,499,999 et il y a presque autant de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 7.4 % pour atteindre 8,318,489 membres, tandis que l'actif global montrait pour la troisième année de suite (de 25.5 %) pour s'établir à \$19 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 10.5 % jusqu'à 2,119 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,186 soit 17.2 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une baisse de 0.3 %, soit de 6.2 % à 5.9 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 45.2 % comparativement à près de 41.8 %, l'année précédente; les prêts en espèces ont baissé de 28.6 % de l'actif global à 26.7 %. Les placements ont baissé de 15.4 % à 15.1 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 77.8 % de l'actif global à partir de 75.9 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et cinq caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 17.2 % pour s'établir à 780,756 membres, soit presque 67.1 % de la population active, à la fin de 1977. L'actif global a augmenté d'environ 40.4 % pour atteindre \$2,868.9 millions. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 70.6 % de l'actif global comparativement à 68.4 % en 1977.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 14.7 % pour s'établir à 367,474 membres, soit presque 41.2 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 45.3 % pour s'établir

or 45.6% to a total of \$844.8 million; residential mortgages represent 45.3% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1977, reaching 453,518 members at the end of December 1977, representing over 51.5% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 13.8% to over \$1,764 million, with investments showing a 27.0% increase and mortgage loans a 42.4% increase. On the liability side, the largest increase came in demand deposits which rose 21.9%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 4.6% to 332,433 members or to over 72.3% of the labour force. Total assets increased by nearly 22.1% to almost \$956 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 27.5%). Deposits rose by over 23.5% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and Caisses Populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,151 as at December 31, 1977. Membership rose during 1977 over the previous year by 6.9% to 1,605,342 members, or about 40.0% of the labour force and slightly over 19.1% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$3,422.8 million (an increase of 27.1% over 1977) accounting for 18.1% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$151.7 million.

Quebec

Membership rose by 6.1% to 4,379,250 members or to 156.8% of the labour force in the province. Total assets rose 21.6% to approximately \$8.5 billion, over 45% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 32.0% and personal cash loans by about 20.5%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,229 million or by 21.0% and share capital which rose by almost \$149 million or 21.2%.

à \$1,051.6 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$264.6 millions ou 45.6 % pour atteindre \$844.8 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 45.3 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 453,518 membres à la fin de 1977, soit 51.5 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 13.8 % pour atteindre presque \$1,764 millions. Les placements ont augmenté de 27.0 % et les prêts hypothécaires de 42.4 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à vue qui ont le plus augmenté, soit 21.9 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 4.6 % pour s'établir à 332,433 membres, soit plus de 72.3 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 22.1 % pour atteindre presque \$956 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier se sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 27.5 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 23.5 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1977, diminuant jusqu'à 1,151. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.9 % pour s'établir à 1,605,342 membres, soit 40.0 % de la population active et environ 19.1 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 27.1 % pour atteindre \$3,422.8 millions, soit 18.1 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts personnels sur reconnaissance de dette qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$151.7 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.1 % pour s'établir à 4,379,250 membres, soit environ 156.8 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 21.6 % pour s'élever à \$8.5 milliards, plus de 45 % du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (32.0 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (20.5 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,229 millions, soit 21.0 % et le capital social qui a augmenté de presque \$149 millions, soit 21.2 %.

New Brunswick

Membership rose 3% to 183,998 members or close to 68.7% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.8% to \$229 million. Most of the funds went into loans, with \$22.4 million going to personal loans and \$11.5 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 76.9% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 6.8% to almost 150,910 members or to nearly 45.3% of the labour force. Total assets increased by nearly 13.3% to almost \$170 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 10.4% to 21,165 representing 42.3% of the labour force. Assets increased by 25.3% to \$23 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 7.2% to 10,481 or about 5.5% of the labour force. Total assets increased by almost 69.0% to close to \$17 million, of which 77% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 47.0% and deposits which increased 86.0%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Inter-provincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most of the provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system, usually after some slight modifications to reflect provincial terminology and their own unique accounts. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. The NAACL at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced, which has further improved the soundness of the financial data on credit unions in Canada.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.0 % pour atteindre 183,998 membres, soit environ 68.7 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29.8 % pour s'établir à \$229 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$22.4 millions dans les prêts personnels et \$11.5 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 76.9 % de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.8 % pour atteindre 150,910 membres, soit environ 45.3 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 13.3 % pour s'établir à \$170 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 10.4 % pour s'établir à 21,165 membres, soit 42.3 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 25.3 % pour s'établir à \$23 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 7.2 % pour s'établir à 10,481 membres, soit environ 5.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 69.0 % pour atteindre \$17 millions, dont 77 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (47.0 %) et des dépôts (86.0 %).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A.A. (Tony) Heidt, et impliquant plusieurs réunions nationales et régionales, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative, lors de sa 14e conférence interprovinciale en juin, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, en se basant sur ce système comptable uniforme, auquel elles apportent habituellement de légères modifications pour tenir compte des particularités de terminologie et de comptabilité dans la province. C'est ainsi que les caisses d'épargne et de crédit se sont dotées d'une solide infrastructure statistique qui permet de faire des comparaisons avec les autres institutions financières et avec les autres provinces. Lors de sa 21e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'ANALC a approuvé les modifications proposées au questionnaire de 1967. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé davantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

This same committee in association with the CCOS committee is currently examining the possibilities of establishing standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Co-operative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data that is collected and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, some provinces may compile quarterly data from all those credit unions that responded to the survey on time and estimate for the missing credit unions.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, examine les possibilités d'établir des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

Le Centre statistique de l'Ontario recueille et compile les données et remet ensuite une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le ministère du Développement coopératif et le Bureau de la statistique de Manitoba. Celui-ci compile les données recueillies et remet ensuite une déclaration trimestrielle à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Certaines provinces calculent les données trimestrielles de toutes les caisses d'épargne et de crédit qui ont répondu en temps et font des estimations pour les caisses non déclarantes.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterly as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Prior to 1966, when Statistics Canada took over the annual credit union survey and introduced the quarterly survey, Agriculture Canada had published for a time an annual report on credit unions.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables comparison between one province and another.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Ce n'est qu'en 1966 que Statistique Canada a pris en charge l'enquête annuelle sur les caisses d'épargne et de crédit et mis sur pied l'enquête trimestrielle; le ministère fédéral de l'Agriculture avait publié auparavant un certain nombre de rapports annuels.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1951-1977

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1951-1977

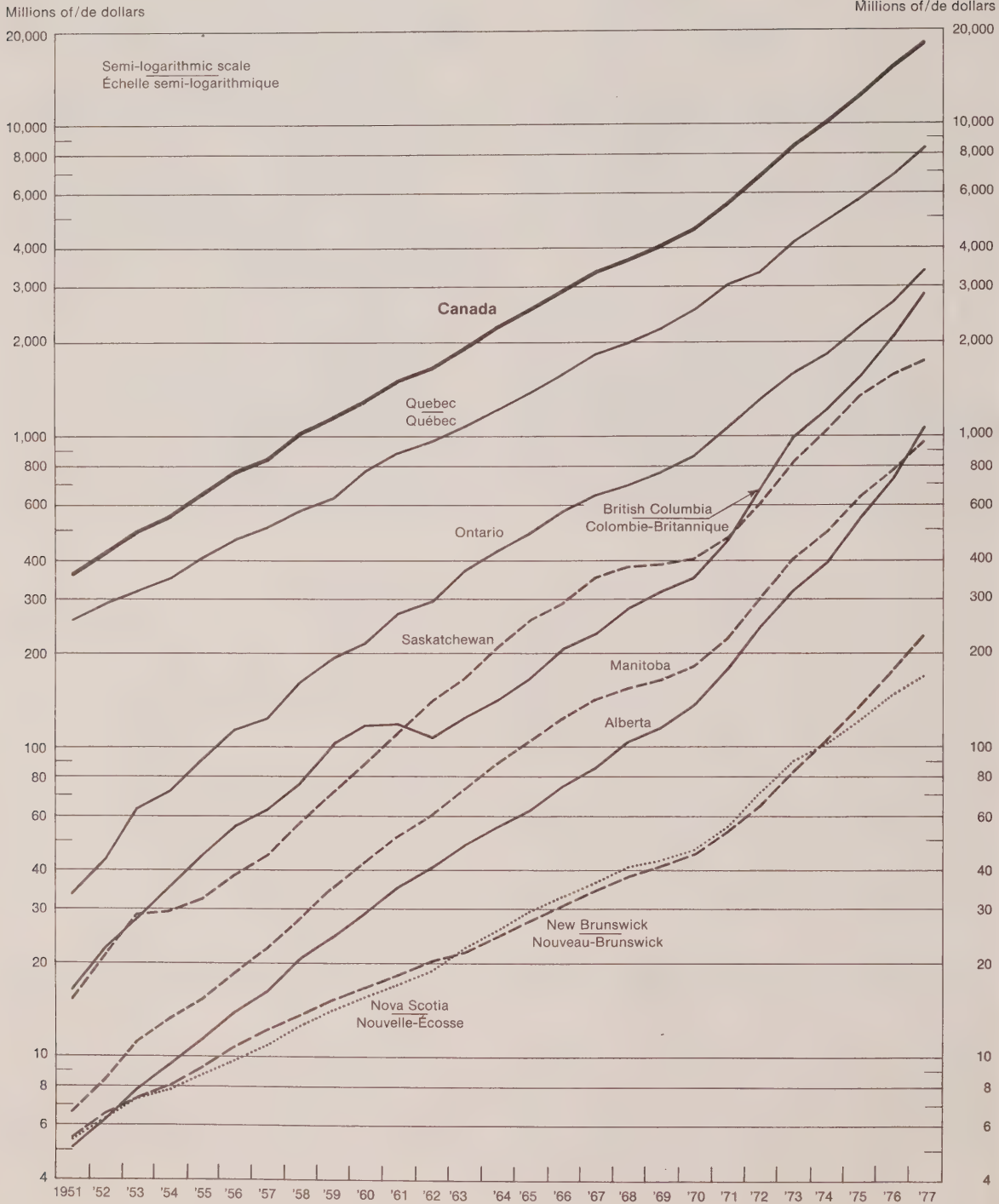
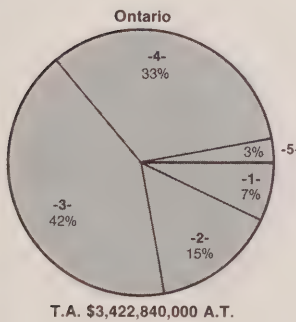
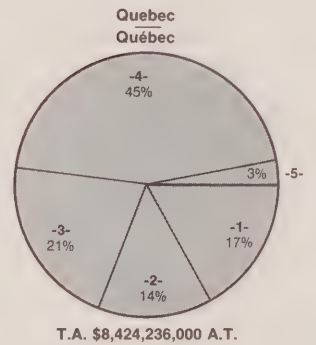
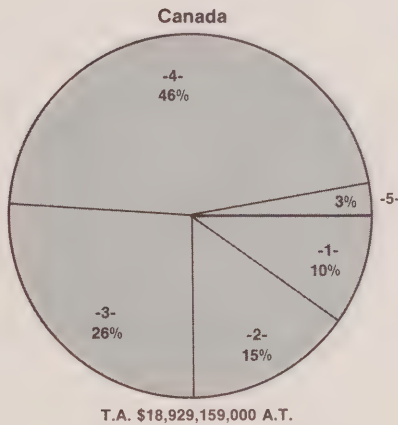
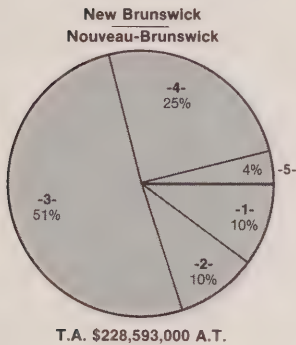
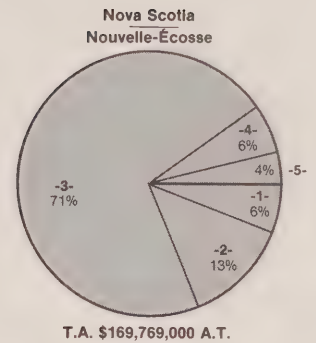
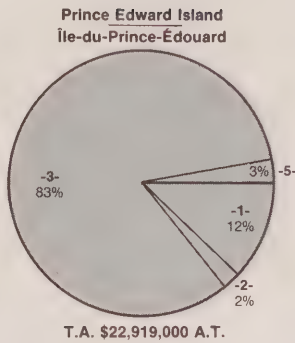
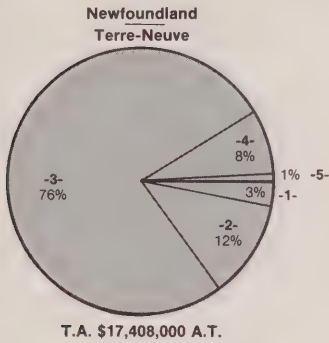


Chart — 2

Graphique — 2

Composition of Assets by Province, 1977

Composition de l'actif par province, 1977



Legend — Légende

- 1- Cash
En caisse
- 2- Investments
Placements
- 3- Cash loans
Prêts sur reconnaissance de dette
- 4- Mortgages
Hypothèques
- 5- Other
Autres

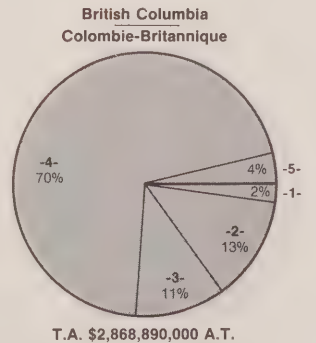
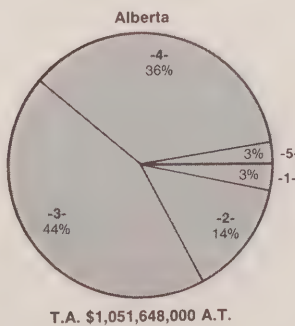
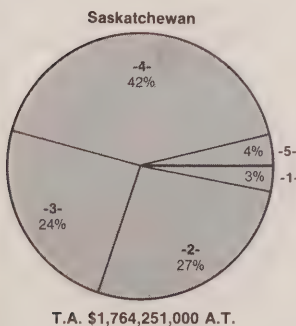
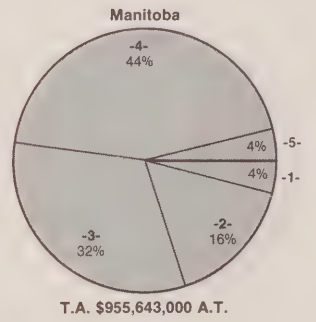


Chart — 3

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1977

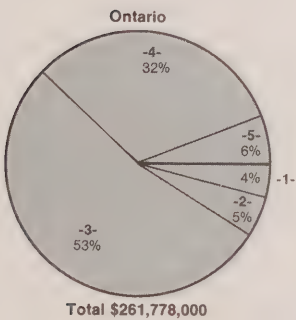
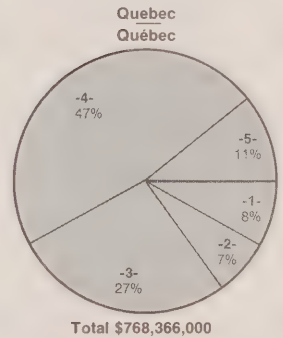
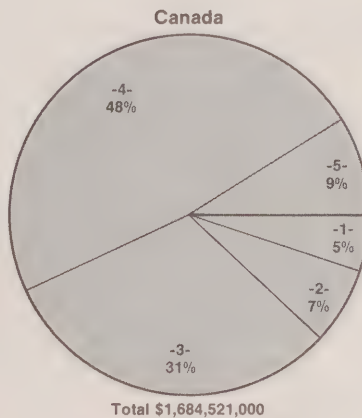
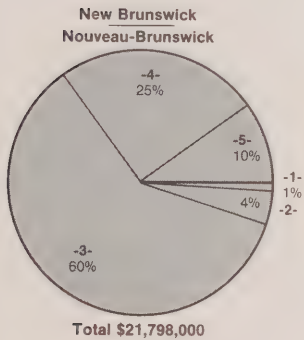
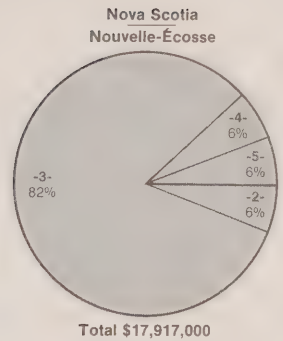
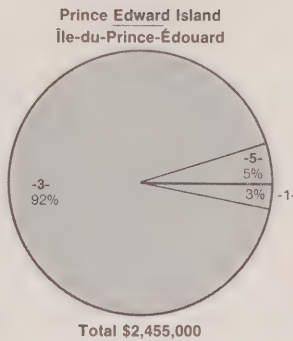
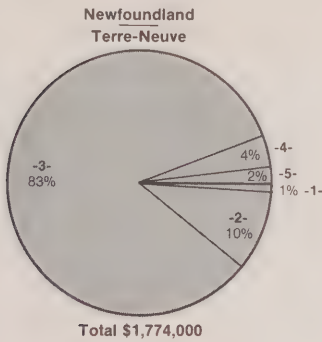
Composition du passif et de l'avoir par province, 1977

Graphique 3



Composition of Revenue by Province, 1977

Composition du revenu par province, 1977



- Legend — Légende
- 1- Interest on demand deposits
Intérêt sur dépôts à vue
 - 2- Interest on term deposits
Intérêt sur dépôts à terme
 - 3- Interest on personal loans
Intérêt sur prêts personnels
 - 4- Interest on mortgages
Intérêt sur hypothèques
 - 5- Other revenue
Autres revenus

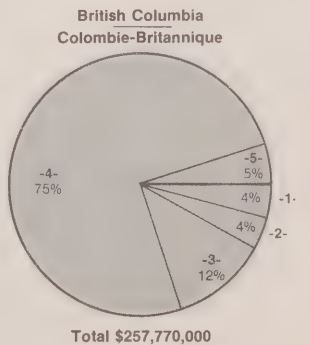
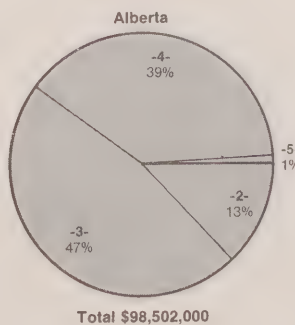
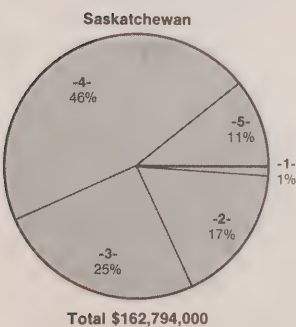
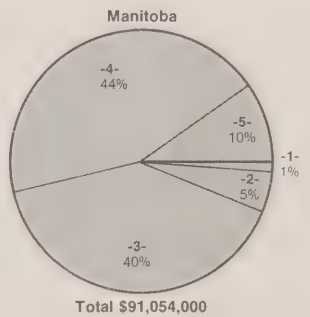
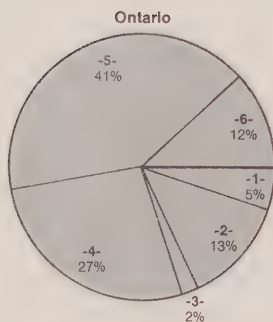
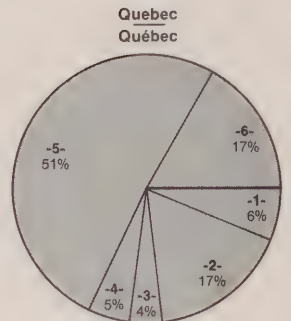
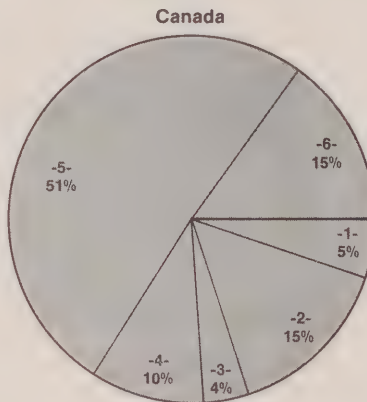
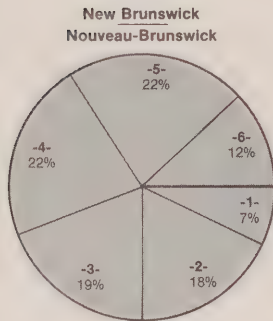
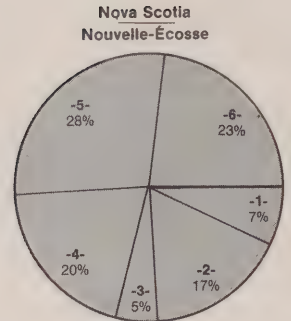
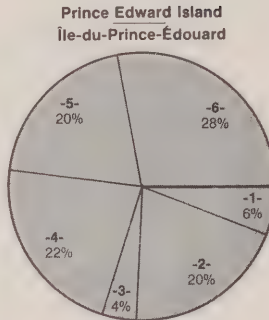
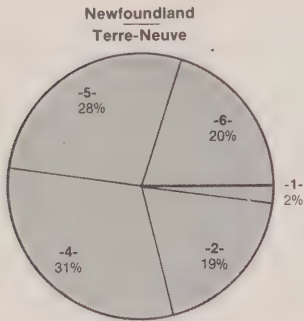


Chart — 5

Graphique — 5

Composition of Expenditures by Province, 1977

Composition des dépenses par province, 1977



Legend — Légende

- 1- Insurance
Assurance
- 2- Salaries
Salaires
- 3- Surplus
Bénéfices
- 4- Dividends and rebates
Dividendes et ristournes
- 5- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 6- Other expenses
Autres dépenses

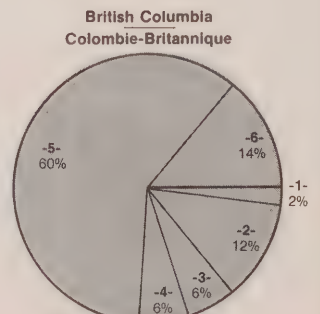
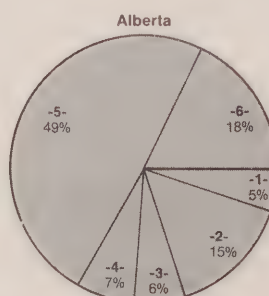
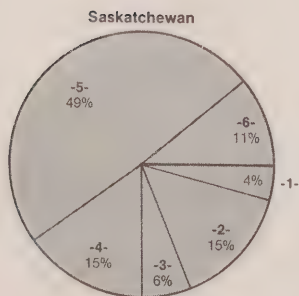
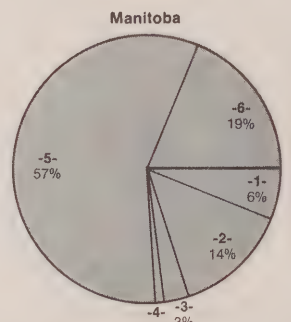


Chart — 6

Graphique — 6

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1977

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1977

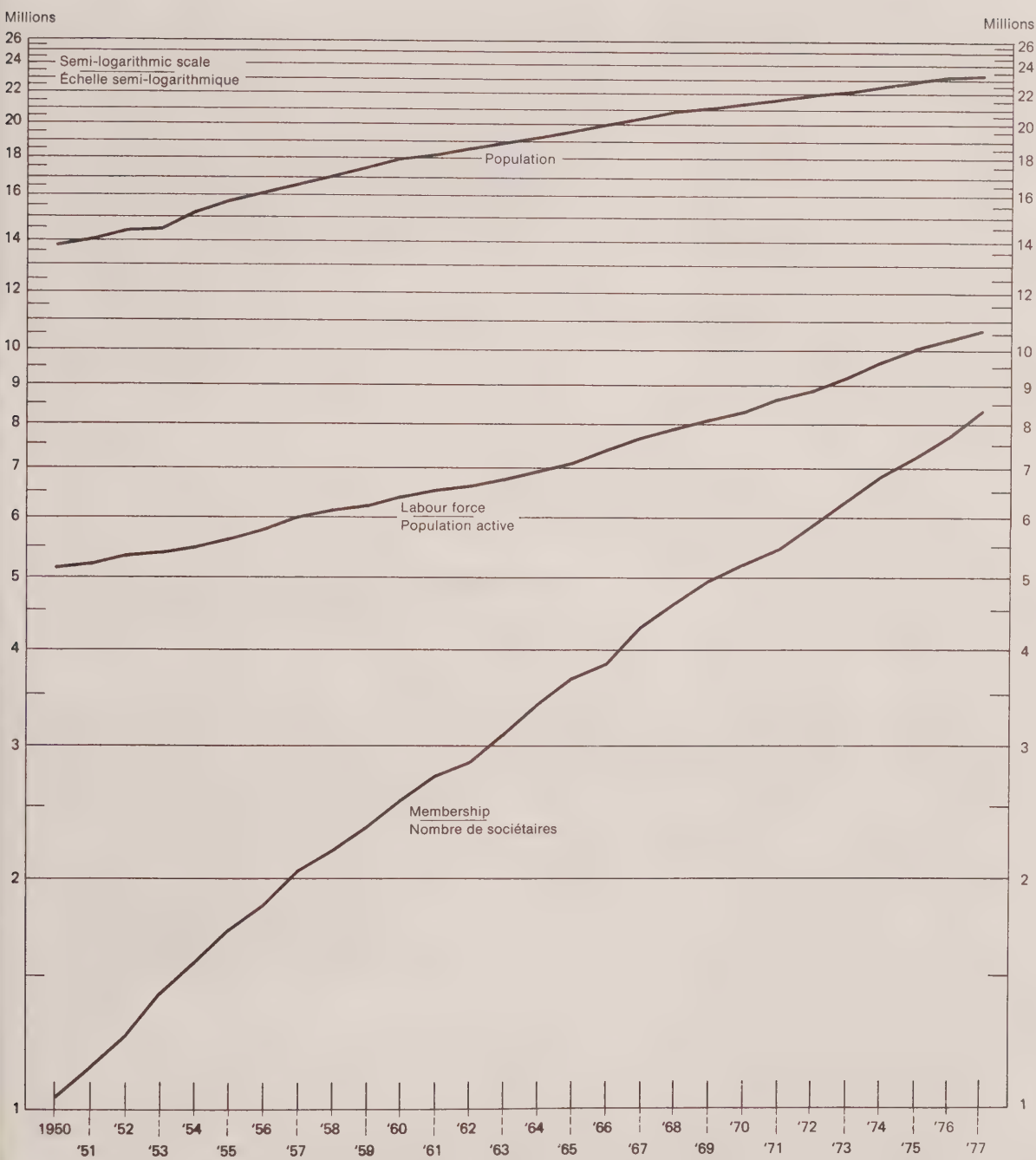
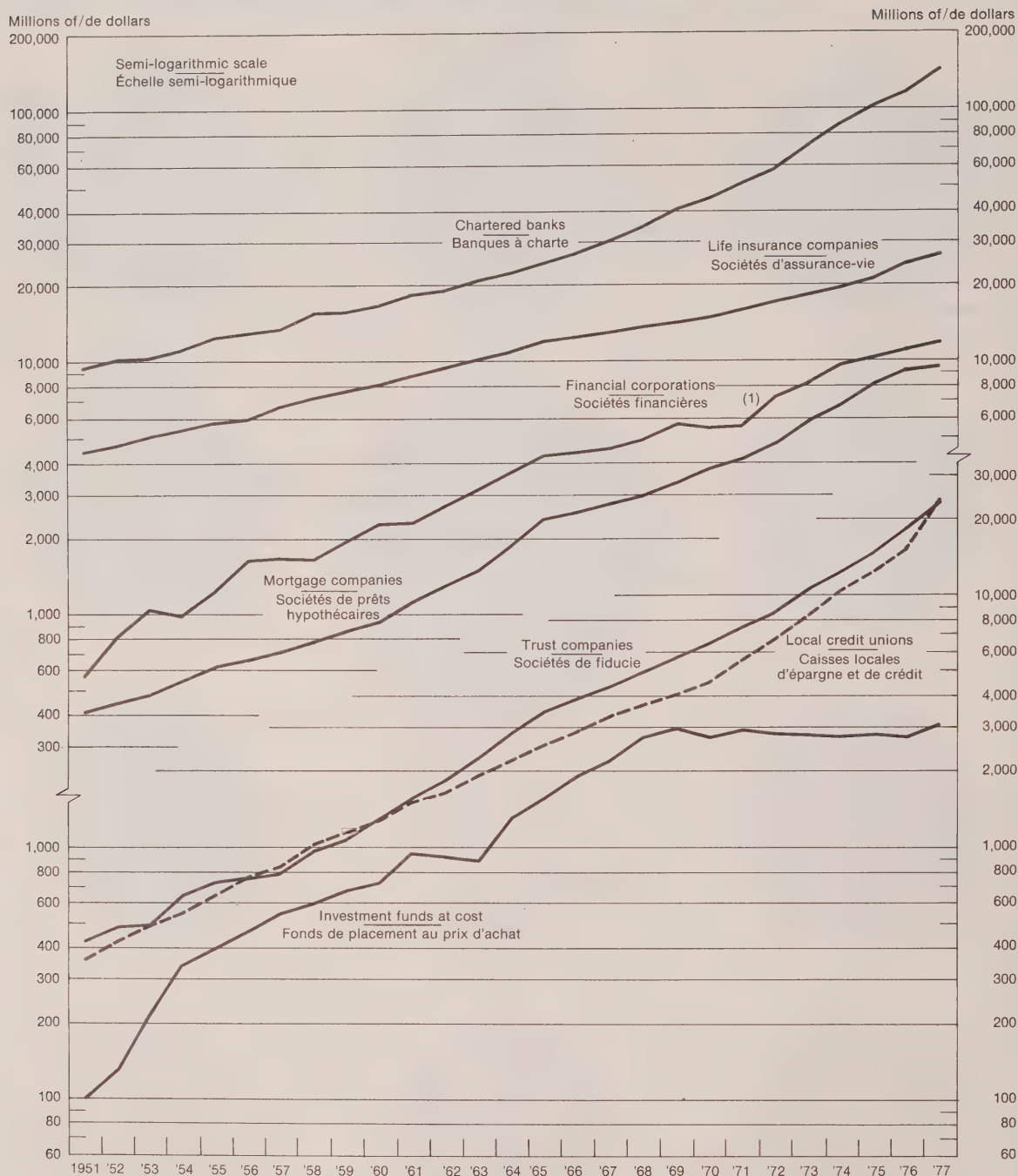


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1951-1977

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1951-1977



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included. — À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada. Bank of Canada Statistical Summary.

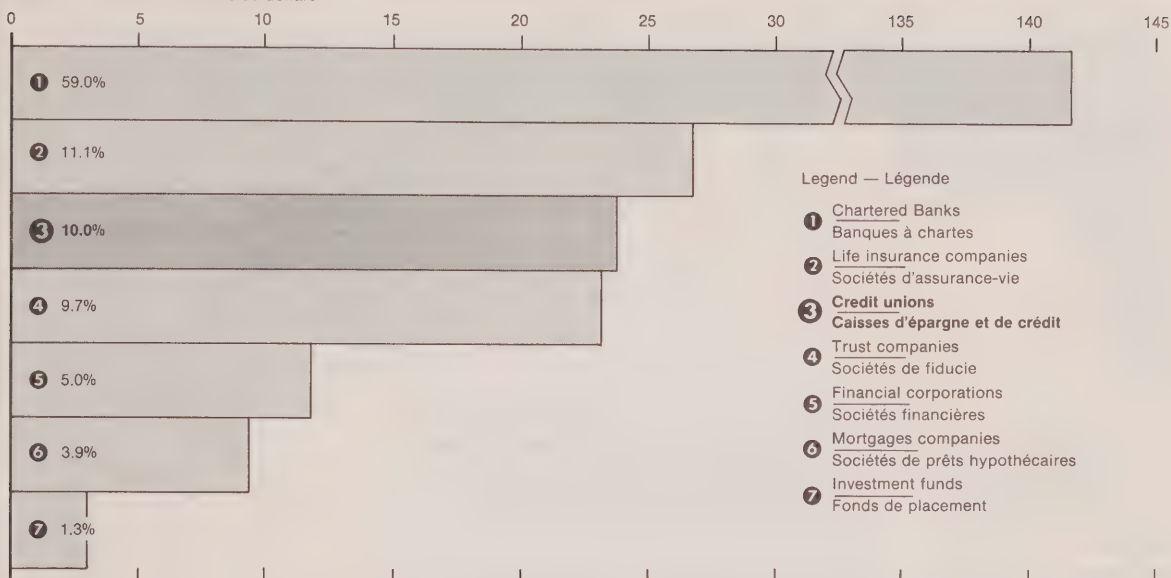
Chart — 8

Graphique — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1977

Actif total de certaines institutions financières, 1977

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

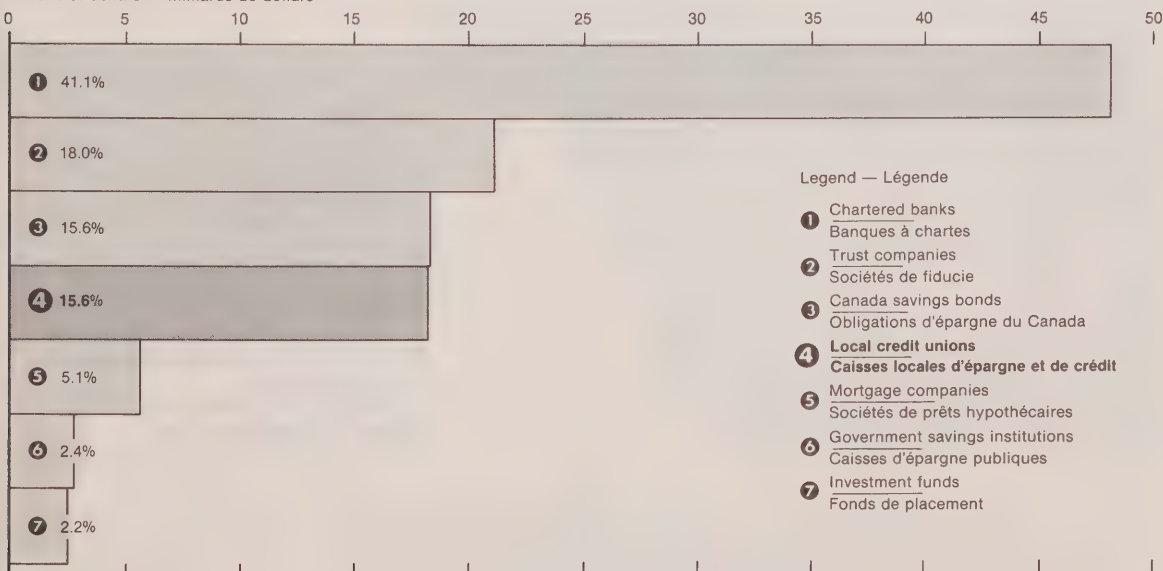
Chart — 9

Graphique — 9

Personal Savings in Selected Intermediaries, 1977

Épargne personnelle dans certains intermédiaires, 1977

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. Bank of Canada Review. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue. Revue de la Banque du Canada.

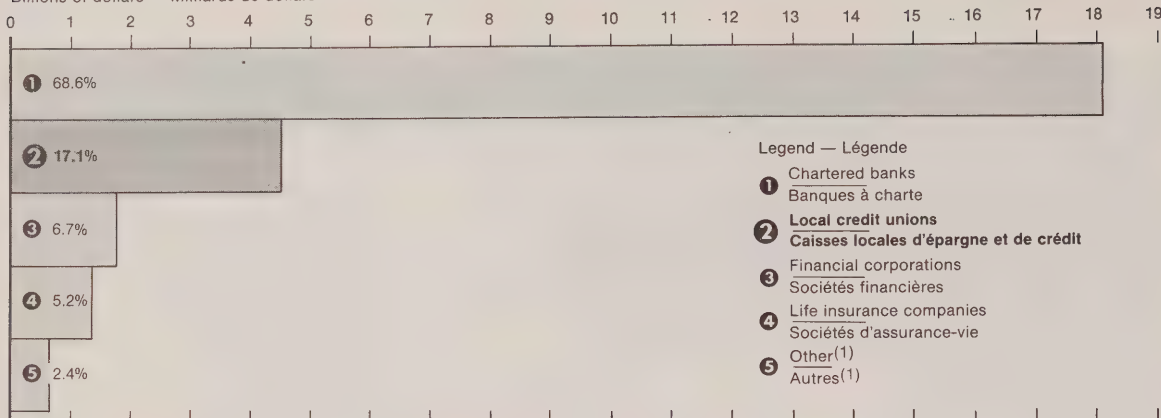
Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1977

Créances personnelles actives dans certaines institutions financières, 1977

Billions of dollars — Milliards de dollars



Legend — Légende

- 1 Chartered banks
Banques à charte
- 2 Local credit unions
Caisses locales d'épargne et de crédit
- 3 Financial corporations
Sociétés financières
- 4 Life insurance companies
Sociétés d'assurance-vie
- 5 Other(1)
Autres(1)

(1) Includes Quebec savings banks, Alberta Treasury Branches Deposits Fund, trust companies and mortgage companies. — Comprend les banques d'épargne du Québec, Alberta Treasury Branches Deposits Funds, sociétés de fiducie et sociétés de prêts hypothécaires.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue 61-006. Bank of Canada Review. Public Accounts of the Province of Alberta, Volume 2. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue. Revue de la Banque du Canada. Comptes publics de la province d'Alberta, volume 2.

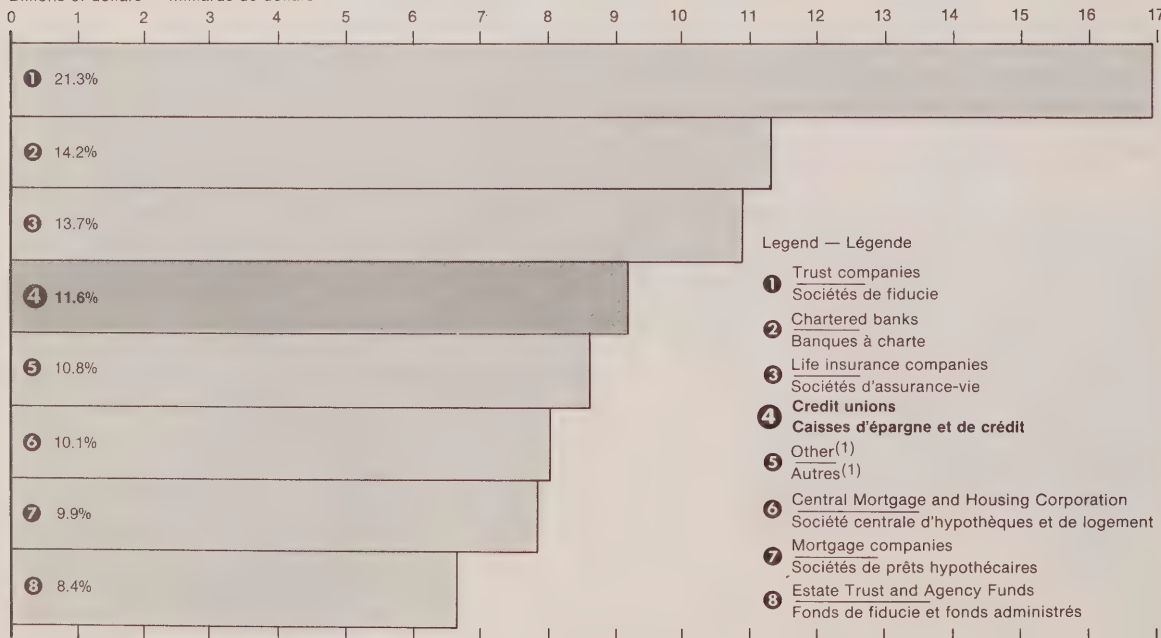
Chart — 11

Graphique — 11

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1977

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1977

Billions of dollars — Milliards de dollars



Legend — Légende

- 1 Trust companies
Sociétés de fiducie
- 2 Chartered banks
Banques à charte
- 3 Life insurance companies
Sociétés d'assurance-vie
- 4 Credit unions
Caisses d'épargne et de crédit
- 5 Other(1)
Autres(1)
- 6 Central Mortgage and Housing Corporation
Société centrale d'hypothèques et de logement
- 7 Mortgage companies
Sociétés de prêts hypothécaires
- 8 Estate Trust and Agency Funds
Fonds de fiducie et fonds administrés

(1) Includes investment funds, property and casualty insurance companies, trustee pension plans, Quebec savings banks, financial corporations, real estate investment trusts and industrial corporations. — Comprend les fonds de placement, sociétés d'assurance-biens et risques divers, régimes de pensions en fiducie, banques d'épargne du Québec, sociétés financières, fiducies de placements immobiliers et sociétés industrielles.

Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, no 61-006 au catalogue.

STATISTICAL TABLES



TABLEAUX STATISTIQUES

TABLE 1. Statistical Summary, 1977

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	10,481	21,165	150,910	183,998	4,379,250	1,605,342
2	Average membership in credit union	318	1,628	1,217	1,353	2,809	1,256
3	Percentage change in membership from previous year.	7.2	10.4	6.8	3.0	6.1	6.9
	Per member:						
4	Equity and deposits	1,479	826	1,079	1,223	1,863	2,075
5	Percentage change from previous year	31.9	16.3	7.8	26.9	13.9	20.8
6	Total assets	1,661	1,083	1,125	1,242	1,924	2,132
7	Percentage change from previous year	38.1	13.4	6.1	26.0	14.6	19.0
8	Total assets (\$'000)	17,408	22,919	169,769	228,593	8,424,236	3,422,840
9	Percentage change from previous year	69.0	25.3	13.3	29.8	21.6	27.1
10	Loans outstanding (\$'000)	14,769	19,258	133,631	175,676	5,589,350	2,570,999
11	Percentage change from previous year	66.6	22.4	12.4	23.9	28.1	20.7
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits)	2.6	12.2	5.8	9.8	17.5	6.8
13	Previous year	1.0	9.4	5.6	6.7	18.8	5.1
14	Investments	11.8	2.4	13.2	9.8	13.6	15.1
15	Previous year	12.1	2.9	11.3	9.8	15.5	12.9
16	Total loans	84.8	84.0	78.7	76.9	66.3	75.1
17	Previous year	86.1	86.0	79.3	80.5	63.0	79.1
18	Cash loans	76.8	84.0	72.9	51.6	21.3	42.4
19	Previous year	83.0	86.0	71.6	54.2	21.5	48.0
20	Mortgage loans	8.1	—	5.8	25.3	45.0	32.7
21	Previous year	3.0	—	7.8	26.3	41.5	31.1
22	Deposits	43.1	42.5	49.7	39.7	83.9	61.1
23	Previous year	39.2	38.3	45.8	34.8	84.3	55.7
24	Members equity	46.0	33.8	46.2	58.7	12.9	36.2
25	Previous year	54.0	36.0	48.6	62.9	13.1	40.1
26	Total revenue (\$'000)	1,774	2,455	17,917	21,798	768,366	261,778
27	Percentage change from previous year	59.8	17.5	16.5	23.6	22.4	2.7
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	67.1	55.3	54.9	44.1	57.6	68.6
29	Previous year	63.7	59.0	48.2	48.1	55.7	68.8
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates.	99.7	95.5	105.0	81.4	94.7	97.5
31	Previous year	98.3	97.0	90.4	84.6	92.1	97.9
32	Rate of return on members' equity(1)	6.7	6.3	5.8	5.0	5.8	5.4

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
332,433 1,878 4.6	483,518 1,998 5.5	367,474 1,965 14.7	780,756 4,513 17.2	3,162 791 49.2	8,318,489 2,119 7.4	Nombre de sociétaires	1
						Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
						Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	3
						Par sociétaire:	
2,702 17.5	3,452 10.7	2,647 26.0	3,503 20.4	644 - 39.4	2,186 17.2	Avoir et dépôts	4
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5
2,875 16.7	3,649 7.9	2,862 26.7	3,675 19.9	937 - 22.1	2,276 16.9	Actif total	6
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	7
955,643 22.1	1,764,251 13.8	1,051,648 45.3	2,868,890 40.4	2,962 16.2	18,929,159 25.5	Actif total (\$'000)	8
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	9
739,458 20.4	1,173,486 18.2	844,857 45.6	2,343,010 41.5	2,428 5.1	13,606,922 28.1	Prêts non remboursés (\$'000)	10
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	11
						En pourcentages du total de l'actif:	
3.5	2.5	2.7	2.1	5.9	10.1	Encaisse (et dépôts à vue)	12
3.4	2.5	2.7	6.2	2.6	11.1	Année précédente	13
15.8	27.0	14.4	12.9	14.1	15.1	Placements	14
14.7	29.3	14.0	9.4	16.4	15.4	Année précédente	15
77.4	66.5	80.3	81.7	82.0	71.9	Total des prêts	16
78.5	64.0	80.2	81.1	90.6	70.5	Année précédente	17
33.1	24.2	43.9	11.1	82.0	26.7	Prêts en espèce	18
36.1	25.5	50.5	12.7	90.6	28.6	Année précédente	19
44.3	42.4	36.4	70.5	—	45.2	Prêts hypothécaires	20
42.4	38.5	29.7	68.4	—	41.8	Année précédente	21
93.6	69.7	77.2	85.1	89.4	77.8	Dépôts	22
92.5	66.5	73.9	82.1	108.2	75.9	Année précédente	23
0.4	24.9	15.3	10.2	- 20.7	18.2	Avoir des sociétaires	24
0.9	25.6	19.1	12.8	- 19.9	19.8	Année précédente	25
91,054 19.3	162,794 13.5	98,502 34.3	257,770 33.6	313 11.4	1,684,521 19.9	Total des revenus (\$'000)	26
						Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	27
						En pourcentages du total des revenus:	
65.9	65.5	62.2	68.4	57.8	62.2	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
69.2	68.1	64.6	67.9	65.5	62.1	Année précédente	29
102.9	93.6	93.6	92.9	150.2	95.1	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
101.9	94.4	96.0	93.1	314.9	94.2	Année précédente	31
6.4	6.7	6.1	6.5	7.9	5.9	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1977

No.	Year (2) — Année (2)	Chartered — Caisses à charte	Number of branches — Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et succursales	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered — Nombre moyen par caisse à charte	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Percentage change in membership — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force (3) — Population active (3)
				number — nombre				per cent — pourcentage	thousands — milliers
1	1900	1	—	1	80	80	80	—	1,694
2	1905	3	—	3	550(4)	183	183	587.5	2,156
3	1910	31	—	31	3,780(4)	122	122	587.3	2,587
4	1915	140	—	140	17,216(4)	123	123	355.5	2,889
5	1920	200	—	200	31,752	159	159	84.4	3,112
6	1925	209	—	209	33,279	159	159	4.8	3,467
7	1930	266	—	266	45,767	172	172	37.5	3,823
8	1935	364	—	364	52,045	143	143	13.7	4,158
9	1940	1,167	—	1,167	201,137	172	172	286.5	4,587
10	1945	2,219	590,794	266	..	193.7	4,827
11	1950	2,965	1,036,175	349	..	75.4	5,163
12	1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
13	1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
14	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
15	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
16	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
17	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
18	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
19	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
20	1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
21	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
22	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
23	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
24	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
25	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
26	1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
27	1966	4,934	123	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
28	1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
29	1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
30	1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
31	1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
32	1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
33	1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
34	1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
35	1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
36	1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
37	1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
38	1977	3,926	739	4,665	8,318,489	2,119	1,783	7.4	10,616

(1) Statistics from 1946 to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1977

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Population(3)	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	N ^o
per cent pourcentage	thousands milliers	per cent pourcentage	dollars		per cent pourcentage	dollars	per cent pourcentage	
--	5,301	--	1
--	6,002	0.1	2
0.2	6,988	0.5	3
0.6	7,891	2.2	4
1.0	8,556	3.7	6,000,000	189	..	53,097	..	5
0.9	9,294	3.6	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	6
1.2	10,208	4.5	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	7
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	8
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	9
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	10
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	11
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	12
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	13
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	14
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	15
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	16
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	17
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	18
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	19
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	20
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	21
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	22
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	23
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	24
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	25
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	26
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	27
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	28
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	29
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	30
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	31
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	32
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	33
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	34
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	35
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3	36
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	37
78.4	23,343	35.6	18,929,159,000	2,276	25.5	4,821,487	29.2	38

(1) La statistique de 1946 à 1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	14	13	122	136	1,556	929
2	Not reporting	9	—	—	—	—	222
3	Inactive	10	—	2	—	3	127
4	Total chartered	33	13	124	136	1,559	1,278
5	Credit unions chartered beginning of year.	36	13	127	138	1,572	1,329
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	2	7	4
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	3	—	3	4	20	55
8	Credit unions chartered end of year	33	13	124	136	1,559	1,278
9	Change from previous year	— 3	—	— 3	— 2	— 13	— 51

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1977

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Local credit unions:						
1	Chartered	33	13	124	136	1,559	1,278
2	Branches	2	—	12	—	232	140
3	Total	35	13	136	136	1,791	1,418
4	Chartered banks(1)	134	32	229	171	1,598	2,852
5	Trust companies(2)	8	9	36	23	108	520

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, March 1978.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1978.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
176	240	180	171	4	3,541	Déclarantes	1
1	—	2	—	—	234	Non déclarantes	2
—	2	5	2	—	151	Inactives	3
177	242	187	173	4	3,926	Total des caisses à charte	4
192	247	205	176	4	4,039	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	3	—	—	16	Ajouter: Chartes émises en 1977	6
15	5	21	3	—	129	Déduire: Chartes annulées en 1977	7
177	242	187	173	4	3,926	Caisses à charte à la fin de l'année	8
— 15	— 5	— 18	— 3	—	— 113	Changement par rapport à 1976	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N ^o
number — nombre								
							<u>Caisses locales d'épargne et de crédit:</u>	
177	242	187	173	4	—	3,926	Caisses à charte	1
58	100	82	113	—	—	739	Succursales	2
235	342	269	286	4	—	4,665	Total	3
351	369	684	864	23	16	7,323	Banques à charte(1)	4
30	38	71	94	—	—	937	Sociétés de fiducie(2)	5

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, mars 1978.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1978.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Amount of total assets:						
1	Under \$100,000	23	1	30	15	10	291
2	\$ 100,000-\$ 249,999	3	2	27	17	50	231
3	250,000- 499,999	2	—	18	12	114	193
4	500,000- 999,999	1	2	17	25	184	151
5	1,000,000- 2,499,999	3	2	20	38	357	183
6	2,500,000- 4,999,999	—	6	6	17	316	94
7	5,000,000- 9,999,999	—	—	3	12	279	66
8	10,000,000- 24,999,999	1	—	2	—	220	49
9	25,000,000 and over	—	—	1	—	29	20
10	Total	33	13	124	136	1,559	1,278

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year.	9,775	19,164	141,343	178,671	4,127,516	1,502,165
2	Increase in members during the year.	706	2,001	9,567	5,327	251,734	103,177
3	Number of members at end of year	10,481	21,165	150,910	183,998	4,379,250	1,605,342
4	Average membership in credit unions.	318	1,628	1,217	1,353	2,809	1,256
5	Percentage change in membership over previous year.	7.2	10.4	6.8	3.0	6.1	6.9

TABLE 7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Local credit union members	10,481	21,165	150,910	183,998	4,379,250	1,605,342
2	Labour force — December 1977 ...	192,000	50,000	333,000	268,000	2,792,000	4,016,000
3	Members as a percentage of labour force.	5.5	42.3	45.3	68.7	156.8	40.0
4	Population	563,500	120,800	836,500	688,000	6,283,000	8,397,000
5	Members as percentage of population.	1.9	17.5	18.0	26.7	69.7	19.1

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number — nombre							
						Montant de l'actif total:	
10	7	34	7	1	429	Moins de \$100,000	1
21	4	27	16	—	398	\$ 100,000- 249,999	2
11	11	21	10	1	393	250,000- 499,999	3
17	14	19	16	1	447	500,000- 999,999	4
42	62	21	29	1	758	1,000,000- 2,499,999	5
35	67	19	18	—	578	2,500,000- 4,999,999	6
21	39	20	25	—	465	5,000,000- 9,999,999	7
16	24	16	21	—	349	10,000,000- 24,999,999	8
4	14	10	31	—	109	25,000,000 et plus	9
177	242	187	173	4	3,926	Total	10

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number — nombre							
317,765	458,284	320,382	666,437	2,120	7,743,622 ^F	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
14,668	25,234	47,092	114,319	1,042	574,867	Augmentation du nombre de sociétaires ...	2
332,433	483,518	367,474	780,756	3,162	8,318,489	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,878	1,998	1,965	4,513	791	2,119	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
4.6	5.5	14.7	17.2	49.2	7.4	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pour- centage.	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number — nombre							
332,433	483,518	367,474	780,756	3,162	8,318,489	Sociétaires des caisses locales d'épar- gne et de crédit.	1
460,000	421,000	892,000	1,163,000	29,000	10,616,000	Population active — Décembre 1977	2
72.3	114.8	41.2	67.1	10.9	78.4	Proportion des sociétaires par rapport à la population active.	3
1,032,000	939,000	1,912,000	2,506,000	65,200	23,343,000	Population	4
32.2	51.5	19.2	31.2	4.8	35.6	Proportion des sociétaires par rapport à la population.	5

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		Thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	169	354	3,720	8,027	152,097	26,573
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	11	2,431	4,821	12,051	1,313,220	101,420
ii	Chartered banks	267	—	1,239	1,989	7,455	38,165
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	—	50,000
iv	Other financial institutions	—	—	108	427	—	17,012
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	32	—	9,634	16,417	515,417	172,147
ii	Chartered banks	1,352	—	—	538	5,932	—
iii	Trust and mortgage companies	356	—	4,926	358	—	—
iv	Other financial institutions	—	—	120	588	520	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes.	—	—	—	—	—	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	5	9	96	243	8,341	21,824
ii	Provincial	7	—	—	470	117,122	60,970
iii	Municipal, including school district debentures	4	—	625	835	282,427	73,838
iv	Corporation	235	—	—	—	156,074	28,129
v	Other institutions	15	—	—	—	27,840	16,173
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	15	528	2,077	545	15,460	45,347
ii	Other institutions	30	5	567	117	18,984	—
e	Other investments	—	—	4,325	2,307	—	97,531
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	12,823	19,258	120,149	115,336	1,578,246	1,419,819
ii	Farm	—	—	627	291	94,152	12,778
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	538	—	—	1,709	71,588	5,345
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	879
v	Other	—	—	2,990	619	52,261	12,604
	Total non-mortgage loans	13,361	19,258	123,766	117,955	1,796,247	1,451,425
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	58	389	2,624	668	23,867	14,949
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	3,296	—
B	Conventional	1,408	—	9,385	54,923	3,272,144	1,090,387
ii	Farm	—	—	—	1,619	28,769	10,807
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	—	—	480	968	478,697	8,018
iv	Other	—	—	—	211	10,197	10,362
	Total mortgage loans	1,408	—	9,865	57,721	3,793,103	1,119,574
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	5,863	—
4	Accrued interest on loans and investments	71	176	—	1,114	59,240	17,540
5	Fixed assets:						
a	Land	29	57	481	811	23,792	12,699
b	Buildings	8	225	1,834	3,354	102,458	34,642
c	Equipment and furniture	84	148	1,122	983	30,068	11,686
8	Stabilization fund deposits	—	96	—	1,748	—	22,386
9	Other assets	7	21	3,067	663	28,169	18,708
10	Total assets	17,408	22,919	169,769	228,593	8,424,236	3,422,840

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
11,120	16,599	8,901	21,628	79	249,267	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
18,119	20,196	16,294	34,735	86	1,523,384	Centrales, ligues, fédérations	i
2,935	2,014	1,498	3,231	10	58,803	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	50,000	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
1,392	572	1,833	—	—	21,344	Autres institutions financières	iv
—	5,353	—	—	—	5,353	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
78,978	259,570	126,351	269,955	15	1,448,516	Centrales, ligues, fédérations	i
—	—	—	17,396	—	25,218	Banques à charte	ii
21,730	96,764	9,790	—	—	131,924	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	1,228	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
4,900	3,468	522	708	—	40,116	Gouvernement du Canada	i
4,494	17,522	747	834	—	202,166	Des provinces	ii
10,027	27,786	430	1,926	—	397,898	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	5,288	—	189,726	Sociétés	iv
—	—	—	203	—	44,231	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
31,163	29,312	13,749	48,718	401	187,315	Centrales, ligues, fédérations	i
—	12,155	—	941	1	32,800	Autres institutions	ii
—	31,419	—	25,113	—	160,695	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
193,528	216,003	462,137	286,842	2,428	4,426,569	Personnels	i
36,572	141,073	—	8,849	—	294,342	Agricoles	ii
79,226	31,331	—	8,150	—	197,887	Entreprises commerciales, industrielles et coo- pératives.	iii
—	638	—	2,848	—	4,365	Successions ou dotations	iv
7,087	37,053	—	12,358	—	124,972	Autres	v
316,413	426,098	462,137	319,047	2,428	5,048,135	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
7,251	—	5,747	3,427	423	59,403	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	12,847	—	16,143	Loi nationale sur l'habitation	A
284,630	408,683	382,720	1,845,015	—	7,349,295	Conventionnels	B
44,084	179,163	—	26,703	—	291,145	Fermes	ii
73,198	73,053	—	139,398	—	773,812	Entreprises commerciales, industrielles et coo- pératives.	iii
21,133	86,489	—	—	—	128,392	Autres	iv
423,045	747,388	382,720	2,023,963	—	8,558,787	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
—	—	3,854	5,405	—	15,122	Provisions pour prêts douteux	v
9,599	40,732	10,223	22,939	15	161,649	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
2,405	2,658	4,457	12,254	17	59,660	Terrains	a
20,120	18,705	11,648	36,725	284	230,003	Bâtiments	b
4,124	4,704	5,148	9,188	28	67,283	Matériel et mobilier	c
—	—	1,724	19,708	—	45,662	Dépôts du fonds de stabilisation	8
2,330	3,236	3,077	3,222	21	62,521	Autres éléments d'actif	9
955,643	1,764,251	1,051,648	2,868,890	2,962	18,929,159	Total de l'actif	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1977 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
f	Chequing	986	2,269	12,081	18,335	2,640,706	188,070
11	Non-chequing	599	3,974	53,547	10,311	1,702,020	1,189,153
b	Term deposits	5,918	3,496	18,819	62,053	2,726,331	714,196
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	17	4,681	3,409	1,043	76,692	36,689
b	Chartered banks	909	-	32	242	2,865	7,864
c	Other loans	906	-	45	35	6,021	2,874
13	Accounts payable:						
a	Interest	29	87	2,539	880	76,835	12,606
b	Dividends	30	411	186	-	-	406
c	Provisions for additional interest and rebates	-	121	-	-	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	646	638
e	Other	14	144	505	864	5,734	6,795
19	Other liabilities	-	-	230	583	96,947	23,557
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	7,955	7,474	74,607	118,838	849,062	1,177,775
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	3,227
c	Other shares	-	-	-	733	-	882
21	Reserves	126	200	638	7,380	240,377	44,877
22	Undivided surplus	- 81	62	3,131	7,294	-	13,231
30	Total liabilities and members' equities	17,408	22,919	169,769	228,593	8,424,236	3,422,840

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1977 - fin

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
106,039	198,323	91,081	264,940	510	3,523,340	Comptes-chèques	f
536,093	372,837	—	754,144	892	4,623,570	Autres	fi
251,932	658,469	720,458	1,423,756	1,245	6,586,673	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
39,354	31,140	55,034	50,548	47	298,656	Centrales, ligues, fédérations	a
22	149	299	970	—	13,352	Banques à charte	b
2,910	588	145	31,528	574	45,626	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
5,576	30,957	17,007	35,656	24	182,196	Intérêt	a
—	21,120	—	419	—	22,572	Dividendes	b
—	2,786	—	100	—	3,007	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
68	1,131	500	5,240	—	8,223	Impôt sur le revenu	d
7,821	6,418	5,847	9,118	—	43,260	Autres	e
1,805	755	—	—	282	124,159	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,657	391,551	141,531	211,267	119	2,981,836	Parts ordinaires	a
—	781	74	7,751	—	11,833	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	—	—	1,615	Autres parts	c
3,235	44,127	7,735	38,028	46	386,769	Réserves	21
— 869	3,119	11,937	35,425	— 777	72,472	Bénéfices non répartis	22
955,643	1,764,251	1,051,648	2,868,890	2,962	18,929,159	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.97	1.54	2.19	3.51	1.81	0.78
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.06	10.61	2.84	5.27	15.59	2.96
ii	Chartered banks	1.53	—	0.73	0.87	0.09	1.12
iii	Trust and mortgage companies	—	—	0.06	—	—	1.46
iv	Other financial institutions	—	—	—	0.19	—	0.50
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.18	—	5.68	7.18	6.12	5.03
ii	Chartered banks	7.77	—	—	0.24	0.07	—
iii	Trust and mortgage companies	2.05	—	2.90	0.16	—	—
iv	Other financial institutions	—	—	0.07	0.26	0.01	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ..	—	—	—	—	—	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	0.03	0.04	0.06	0.11	0.10	0.64
ii	Provincial	0.04	—	—	0.21	1.39	1.78
iii	Municipal, including school district debentures	0.02	—	0.37	0.37	3.35	2.16
iv	Corporation	1.35	—	—	—	1.85	0.82
v	Other institutions	0.09	—	—	—	0.33	0.47
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	0.09	2.30	1.22	0.24	0.18	1.32
ii	Other institutions	0.17	0.02	0.33	0.05	0.23	—
e	Other investments	—	—	2.55	1.01	—	2.85
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	73.65	84.03	70.78	50.44	18.73	41.48
ii	Farm	—	—	0.37	0.13	1.12	0.37
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	3.09	—	—	0.75	0.85	0.16
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	0.03
v	Other	—	—	1.76	0.27	0.62	0.37
	Total non-mortgage loans	76.74	84.03	72.91	51.59	21.32	42.41
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	0.33	1.70	1.55	0.29	0.28	0.44
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	0.04	—
B	Conventional	8.09	—	5.53	24.02	38.84	31.86
ii	Farm	—	—	—	0.71	0.34	0.32
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	—	—	0.28	0.42	5.68	0.23
iv	Other	—	—	—	0.09	0.12	0.30
	Total mortgage loans	8.09	0.77	5.81	25.24	45.02	32.71
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	—	—	—	—	0.07	—
4	Accrued interest on loans and investments	0.41	0.77	—	0.49	0.70	0.51
5	Fixed assets:						
a	Land	0.17	0.25	0.28	0.35	0.28	0.37
b	Buildings	0.05	0.98	1.08	1.47	1.22	1.01
c	Equipment and furniture	0.43	0.65	0.66	0.43	0.36	0.34
8	Stabilization fund deposits	—	0.42	—	0.76	—	0.65
9	Other assets	0.04	0.09	1.81	0.29	0.33	0.55
10	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
per cent - pourcentage							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
1.16	0.94	0.85	0.75	2.67	1.32	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
1.90	1.14	1.55	1.21	2.90	8.05	Centrales, ligues, fédérations	i
0.31	0.11	0.14	0.11	0.34	0.31	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	0.26	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
0.15	0.03	0.17	—	—	0.11	Autres institutions financières	iv
—	0.30	—	—	—	0.03	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
8.26	14.72	12.02	9.41	0.51	7.65	Centrales, ligues, fédérations	i
—	—	—	0.61	—	0.13	Banques à charte	ii
2.27	5.37	0.93	—	—	0.70	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	0.01	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	b
						Obligations garanties ou non:	c
0.51	0.20	0.05	0.02	—	0.21	Gouvernement du Canada	i
0.47	0.99	0.07	0.03	—	1.07	Des provinces	ii
1.05	1.57	0.04	0.07	—	2.10	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires	iii
—	—	—	0.18	—	1.00	Sociétés	iv
—	—	—	0.01	—	0.23	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
3.26	1.66	1.31	1.70	13.54	0.99	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.69	—	0.03	0.03	0.17	Autres institutions	ii
—	1.78	—	0.88	—	0.85	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
20.26	12.24	43.95	10.00	81.96	23.38	Personnels	i
3.83	8.00	—	0.31	—	1.55	Agricoles	ii
8.29	1.78	—	0.28	—	1.05	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
—	0.04	—	0.10	—	0.02	Successions ou dotations	iv
0.74	2.10	—	0.43	—	0.66	Autres	v
33.12	24.16	43.95	11.12	81.96	26.66	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
0.76	—	0.55	0.12	14.28	0.31	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	0.45	—	0.09	Loi nationale sur l'habitation	A
29.79	23.17	36.40	64.31	—	38.82	Conventionnels	B
4.61	10.16	—	0.93	—	1.54	Fermes	ii
7.66	4.14	—	4.86	—	4.09	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
2.21	4.90	—	—	—	0.68	Autres	iv
44.27	42.37	36.40	70.55	—	45.22	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
—	—	0.37	0.19	—	0.08	Provisions pour prêts douteux	v
1.00	2.31	0.97	0.80	0.51	0.85	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
0.25	0.15	0.42	0.43	0.57	0.32	Terrains	a
2.11	1.06	1.11	1.28	9.59	1.22	Bâtiments	b
0.43	0.27	0.49	0.32	0.95	0.36	Matériel et mobilier	c
—	—	0.16	0.69	—	0.24	Dépôts du fonds de stabilisation	8
0.24	0.18	0.29	0.11	0.71	0.33	Autres éléments d'actif	9
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'actif	10

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1977 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	5.66	9.90	7.12	8.02	31.35	5.49
ii	Non-chequing	3.44	17.34	31.53	4.51	20.20	34.74
b	Term deposits	34.00	15.25	11.08	27.14	32.37	20.87
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	0.10	20.42	2.01	0.46	0.91	1.07
b	Chartered banks	5.22	-	0.02	0.11	0.03	0.23
c	Other loans	5.20	-	0.03	0.02	0.07	0.08
13	Accounts payable:						
a	Interest	0.17	0.38	1.50	0.38	0.91	0.37
b	Dividends	0.17	1.79	0.11	-	-	0.01
c	Provisions for additional interest and rebates	-	0.53	-	-	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	0.01	0.02
e	Other	0.08	0.63	0.30	0.38	0.07	0.20
19	Other liabilities	-	-	0.14	0.26	1.15	0.69
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	45.71	32.62	43.94	51.98	10.08	34.41
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.09
c	Other shares	-	-	-	0.32	-	0.03
21	Reserves	0.72	0.87	0.38	3.23	2.85	1.31
22	Undivided surplus	- 0.47	0.27	1.84	3.19	-	0.39
30	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	12	78	27	257	64,089	11,541
b	Term deposits	117	—	1,094	799	50,546	14,000
c	Personal and other non-mortgage loans	1,464	2,256	14,682	13,309	205,483	136,289
d	Mortgages	79	—	998	5,352	363,635	83,184
e	Other interest earned	3	—	420	911	42,473	5,000
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	1	30	120	171	720	3,760
b	Other dividends received	1	—	—	10	940	—
33	Service charges and commissions	9	34	239	329	16,954	1,618
39	Other	28	57	337	660	23,526	6,386
40	Total revenue	1,774	2,455	17,917	21,798	768,366	261,778
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	1	—	515	225	41,990	3,995
if	Non-chequing	24	222	3,431	420	133,851	46,497
b	Term deposits	464	258	1,512	4,054	219,677	54,158
c	Rebate of interest (patronage refunds)	94	121	256	73	7,199	8,135
d	Additional interest on savings deposits	16	—	8	19	1,218	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	4	342	459	166	4,382	3,698
b	Other	158	—	—	—	412	401
43	Insurance:						
a	Loan protection	32	140	741	867	28,973	10,140
b	Life savings	3	—	282	523	7,428	2,230
c	Fire	1	8	36	113	684	510
d	Burglary, fidelity	6	7	71	115	5,621	976
e	Stabilization fund assessment	—	—	341	—	—	—
f	Other	—	2	—	—	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	7	27	178	441	16,945	925
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	11	5	74	—	550	1,011
if	Government supervision and inspection	—	—	—	21	—	—
c	Service and clearing charges	12	26	223	132	225	1,052
d	Legal and registration fees	6	—	41	59	11,303	299
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	314	444	3,043	3,148	113,700	30,067
b	Staff benefits	16	33	268	701	13,129	2,523
c	Directors' and other official remuneration	—	—	28	58	2,149	1,867
d	Travel	10	6	80	95	1,938	400
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	13	7	188	169	2,590	1,103
if	Equipment rental	4	—	3	—	—	3,367
b	Depreciation:						
i	Buildings	1	11	54	65	4,132	901
if	Equipment	21	23	186	—	5,094	1,212
c	Repairs and maintenance	6	7	70	111	14,262	1,206
d	Property and business taxes, licenses	2	8	87	79	3,477	1,079
e	Heat, power and water	4	15	75	89	2,933	795
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	38	32	300	338	8,465	3,307
b	Telephone and telegram	16	9	84	79	2,147	566
c	Promotional expenses	26	2	158	264	6,097	2,178
48	Provision for doubtful loans	6	132	1,746	427	11,049	1,907
49	Other expenses	23	44	622	226	22,527	6,176
50	Total expenses	1,339	1,931	15,160	13,077	694,147	192,681
51	Income before provision for income taxes	435	524	2,757	8,721	74,219	69,097
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	10,907	405
60	Net income for the year	435	524	2,757	8,721	63,312	68,692
61	Less:						
	Dividends	430	414	3,660	4,662	33,668	62,582
62	Income retained during the year	5	110	— 903	4,059	29,644	6,110

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
						Intérêt gagné sur:	31
940	1,572	—	9,621	—	88,137	Dépôts à vue	a
4,627	27,910	13,082	11,163	1	123,399	Dépôts à terme	b
36,025	40,130	46,087	31,127	251	527,103	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
39,988	75,655	38,166	191,845	—	798,902	Hypothécaires	d
4,347	8,618	205	3,675	5	65,657	Autre intérêt gagné	e
						Dividendes reçus:	32
2,053	3,250	962	2,757	27	13,851	Centrales, ligues, fédérations	a
—	1,312	—	845	—	3,108	Autres dividendes reçus	b
880	2,685	—	3,601	3	26,352	Frais d'administration et commissions	33
2,194	1,662	—	3,136	26	38,012	Autres	39
91,054	162,794	98,502	257,770	313	1,685,521	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêts sur dépôts:	41
						Dépôts à vue:	a
717	5,745	100	6,440	—	59,728	Comptes-chèques	i
34,505	28,678	400	39,879	46	287,953	Autres	41
20,195	45,073	47,568	107,078	114	500,151	Dépôts à terme	b
673	2,786	693	1,727	—	21,757	Ristournes	c
—	—	300	106	—	1,667	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	d
						Intérêt sur emprunts:	42
3,414	3,173	5,548	6,016	4	27,206	Centrales, ligues, fédérations	a
511	114	80	2,272	17	3,965	Autres	b
						Assurances:	43
2,056	3,034	1,827	2,490	10	50,310	Assurance-vie sur prêts	a
919	1,347	919	1,203	—	14,854	Assurance-vie sur épargne	b
94	143	500	159	—	2,248	Incendie	c
165	232	450	337	1	7,981	Vol, fidélité du personnel	d
2,222	1,984	1,112	722	7	6,388	Répartition du fonds de stabilisation	e
—	—	—	245	—	247	Autres	f
						Cotisations et honoraires:	44
240	705	201	385	7	20,061	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
205	783	400	945	20	4,004	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
185	—	93	136	—	435	Vérification externe	i
1,171	1,090	200	2,271	5	6,407	Surveillance et inspection du gouvernement	41
415	121	200	498	10	12,952	Frais de compensation et d'administration	c
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
						Dépenses du personnel:	45
11,864	21,863	12,968	28,255	125	225,791	Appointements, honoraires, etc.	a
906	2,330	900	2,598	11	23,415	Avantages sociaux	b
524	658	100	620	1	6,005	Rémunération et dépenses des cadres	c
213	76	500	556	—	3,874	Déplacements	d
						Habitation:	46
						Loyer:	a
—	356	1,800	1,862	28	8,116	Loyer des bâtiments	1
469	—	100	608	—	4,551	Loyer du matériel	11
						Amortissement:	b
570	664	482	933	12	7,825	Bâtiments	1
518	819	729	1,462	—	10,064	Matériel	11
589	1,073	450	469	9	18,252	Réparations et entretien	c
871	711	500	997	7	7,818	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
377	455	750	562	8	6,063	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	47
1,256	1,604	1,500	2,936	22	19,798	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
245	879	300	975	8	5,308	Téléphone et télégrammes	b
582	1,104	300	2,289	5	13,005	Dépenses de promotion	c
3,715	—	3,663	2,615	— 23	25,237	Provision pour prêts douteux	48
3,342	3,593	—	6,070	16	42,639	Autres dépenses	49
93,728	131,193	85,633	226,716	470	1,456,075	Total des dépenses	50
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	51
— 2,674	31,601	12,869	31,054	— 157	228,446	Provision pour impôts sur le revenu	52
—	—	—	1,901	—	13,213	Bénéfice net pour l'année	60
— 2,674	31,601	12,869	29,153	— 157	215,233		
						Moins:	
—	21,120	6,612	12,871	—	146,019	Dividendes	61
— 2,674	10,481	6,257	16,282	— 157	69,214	Excédent annuel non affecté	62

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements -- Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	0.68	3.18	0.15	1.18	8.34	4.41
b	Term deposits	9.97	—	6.11	3.67	6.58	5.35
c	Personal and other non-mortgage loans	82.52	91.90	81.95	61.05	26.74	52.05
d	Mortgages	4.45	—	5.57	24.55	47.33	31.78
e	Other interest earned	0.17	—	2.34	4.18	5.53	1.91
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	0.06	1.22	0.67	0.78	0.09	1.44
b	Other dividends received	0.06	—	—	0.05	0.12	—
33	Service charges and commissions	0.51	1.38	1.33	1.51	2.21	0.62
39	Other	1.58	2.32	1.88	3.03	3.06	2.44
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	0.06	—	2.87	1.03	5.46	1.53
ii	Non-chequing	1.35	9.04	19.16	1.93	17.42	17.77
b	Term deposits	26.15	10.51	8.44	18.59	28.59	20.70
c	Rebate of interest (patronage refunds)	5.30	4.93	1.43	0.33	0.94	3.11
d	Additional interest on savings deposits	0.90	—	0.04	0.09	0.16	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	0.23	13.93	2.56	0.76	0.57	1.41
b	Other	8.91	—	—	—	0.05	0.15
43	Insurance:						
a	Loan protection	1.80	5.70	4.14	3.97	3.77	3.88
b	Life savings	0.17	—	1.57	2.40	0.97	0.85
c	Fire	0.06	0.33	0.20	0.52	0.09	0.19
d	Burglary, fidelity	0.34	0.29	0.40	0.53	0.73	0.37
e	Stabilization fund assessment	—	—	1.90	—	—	—
f	Other	—	0.08	—	—	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	0.39	1.10	0.99	2.02	2.21	0.35
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	0.62	0.20	0.41	—	0.07	0.39
ii	Government supervision and inspection	—	—	—	0.10	—	—
c	Service and clearing charges	0.68	1.06	1.24	0.61	0.03	0.40
d	Legal and registration fees	0.34	—	0.23	0.27	1.47	0.11
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	17.69	18.08	16.98	14.43	14.80	11.50
b	Staff benefits	0.90	1.34	1.50	3.22	1.71	0.96
c	Directors' and other official remuneration	—	—	0.16	0.27	0.28	0.71
d	Travel	0.56	0.24	0.45	0.44	0.25	0.15
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	0.73	0.29	1.05	0.78	0.34	0.42
ii	Equipment rental	0.23	—	0.02	—	—	1.29
b	Depreciation:						
i	Building	0.06	0.45	0.30	0.30	0.54	0.34
ii	Equipment	1.18	0.94	1.04	—	0.66	0.46
c	Repairs and maintenance	0.34	0.29	0.39	0.51	1.86	0.46
d	Property and business taxes, licenses	0.11	0.33	0.49	0.36	0.45	0.41
e	Heat, power and water	0.23	0.61	0.42	0.41	0.38	0.30
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	2.14	1.30	1.67	1.55	1.10	1.26
b	Telephone and telegram	0.90	0.37	0.67	0.36	0.28	0.22
c	Promotional expenses	1.47	0.08	0.88	1.21	0.79	0.83
48	Provision for doubtful loans	0.34	5.38	9.74	1.96	1.44	0.73
49	Other expenses	1.30	1.79	3.47	1.04	2.93	2.36
50	Total expenses	75.48	78.66	84.61	59.99	90.34	73.61
51	Income before provision for income taxes	24.52	21.34	15.39	40.01	9.66	26.39
52	Provision for income taxes	—	—	—	—	1.42	0.15
60	Net income for the year	24.52	21.34	15.39	40.01	8.24	26.24
61	Less:						
62	Dividends	24.24	16.86	20.43	21.39	4.38	23.91
	Income retained during the year	0.28	4.48	5.04	18.62	3.86	2.33

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada (1)		N°
per cent - pourcentage							
<u>Revenus</u>							
						Intérêt gagné sur:	31
1.03	0.97	—	3.73	—	5.23	Dépôts à vue	a
5.08	17.14	13.28	4.33	0.32	7.33	Dépôts à terme	b
39.56	24.65	46.78	12.08	80.18	31.29	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
43.93	46.47	38.75	74.41	—	47.43	Hypothécaires	d
4.77	5.29	0.21	1.43	1.60	3.90	Autre intérêt gagné	e
						Dividendes reçus:	32
2.25	2.00	0.98	1.07	8.63	0.82	Centrales, ligues, fédérations	a
—	0.81	—	0.33	—	0.18	Autres dividendes reçus	b
0.97	1.65	—	1.40	0.96	1.56	Frais d'administration et commissions	33
2.41	1.02	—	1.22	8.31	2.26	Autres	39
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
<u>Dépenses</u>							
						Intérêt sur dépôts:	41
						Dépôts à vue:	a
0.79	3.53	0.10	2.50	—	3.55	Comptes-chèques	i
37.89	17.62	0.41	15.47	14.70	17.09	Autres	ii
22.17	27.68	48.30	41.53	36.47	29.69	Dépôts à terme	b
0.74	1.71	0.70	0.67	—	1.29	Ristournes	c
—	—	0.30	0.04	—	0.10	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	d
						Intérêt sur emprunts:	42
3.75	1.95	5.64	2.33	1.28	1.62	Centrales, ligues, fédérations	a
0.56	0.07	0.08	0.88	5.43	0.24	Autres	b
						Assurances:	43
2.26	1.86	1.85	0.97	3.19	2.99	Assurance-vie sur prêts	a
1.01	0.83	0.93	0.47	—	0.88	Assurance-vie sur épargne	b
0.10	0.09	0.51	0.06	—	0.13	Incendie	c
0.18	0.14	0.46	0.13	0.32	0.47	Vol, fidélité du personnel	d
2.44	1.22	1.13	0.28	2.24	0.38	Répartition du fonds de stabilisation	e
—	—	—	0.10	—	0.01	Autres	f
						Cotisations et honoraires:	44
0.26	0.43	0.20	0.15	2.24	1.19	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
0.23	0.48	0.41	0.37	6.39	0.24	Vérification externe	i
0.20	—	0.09	0.05	—	0.03	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
1.29	0.67	0.20	0.88	1.60	0.38	Frais de compensation et d'administration	c
0.46	0.07	0.20	0.19	3.19	0.77	Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
						Dépenses du personnel:	45
13.02	13.43	13.18	10.96	39.93	13.40	Appointements, honoraires, etc.	a
1.00	1.43	0.91	1.01	3.51	1.39	Avantages sociaux	b
0.58	0.40	0.10	0.24	0.32	0.36	Rémunération et dépenses des cadres	c
0.23	0.05	0.51	0.22	—	0.23	Déplacements	d
						Habitation:	46
						Loyer:	a
—	0.22	1.83	0.72	8.95	0.48	Loyer des bâtiments	i
0.52	—	0.10	0.24	—	0.27	Loyer du matériel	ii
						Amortissement:	b
0.63	0.41	0.49	0.36	3.83	0.46	Bâtiments	i
0.57	0.50	0.74	0.57	—	0.60	Matériel	ii
0.65	0.66	0.46	0.18	2.88	1.08	Réparations et entretien	c
0.96	0.44	0.51	0.39	2.24	0.46	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
0.41	0.28	0.76	0.22	2.56	0.36	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	47
1.38	0.99	1.52	0.14	7.03	1.18	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
0.27	0.54	0.30	0.38	2.56	0.32	Téléphone et télégrammes	b
0.64	0.68	0.30	0.89	1.60	0.77	Dépenses de promotion	c
4.08	—	3.72	1.01	— 7.35	1.50	Provision pour prêts douteux	48
3.67	2.21	—	2.35	5.11	2.53	Autres dépenses	49
102.94	80.59	86.94	87.95	150.16	86.44	Total des dépenses	50
— 2.94	19.41	13.06	12.05	— 50.16	13.56	Bénéfice avant impôts sur le revenu	51
—	—	—	0.74	—	0.78	Provision pour impôts sur le revenu	52
— 2.94	19.41	13.06	11.31	— 50.16	12.73	Bénéfice net pour l'année	60
						Moins:	
—	12.97	6.71	4.99	—	8.67	Dividendes	61
— 2.94	6.44	6.35	6.32	— 50.16	4.11	Excédent annuel non affecté	62

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	- 86 ^F	48	3,937	6,274	-	12,107
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	435	524	2,757	8,721	63,312	68,692
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other in- vestments	-	-	-	-	353	-
104	Other additions	7	-	271	-	1,006	-
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	2	87	135	1,809	33,659	3,535
106	Dividends on shares	430	414	3,660	4,662	33,668	62,582
107	Other deductions	5	9	39	1,230	- 2,656	1,451
110	Balance of undivided surplus at end of the year	- 81	621	3,131	7,294	-	13,231

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	71 ^F	322	2,633 ^F	993	20,034	12,593
	Add:						
133	Provisions made during the year	6	132	1,746	427	8,870	1,907
134	Loans recovered during the year	1	19	110	-	-	1,669
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	24	84	1,920	456	5,037	1,220
139	Other adjustments	- 4	-	- 55	296	-	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	58	389	2,624	668	23,867	14,949

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1977

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	-	-	-	-	4,276	-
	Add:						
133	Provisions made during the year	-	-	-	-	2,179	-
134	Loans recovered during the year	-	-	-	-	-	-
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	-	-	-	-	592	-
139	Other adjustments	-	-	-	-	-	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	-	-	-	-	5,863	-

TABEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
263	3,044	9,336	27,638	- 620	61,941	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
						À ajouter:	
- 2,674	31,601	12,869	29,153	- 157	215,233	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
65	-	-	40	-	438	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	103
-	550	-	1,012	-	2,846	Autres additions	104
						Déduire:	
1,502	9,189	3,339	8,790	-	62,047	Affectations aux réserves	105
-	21,120	6,612	12,871	-	146,019	Dividendes sur parts sociales	106
- 2,979	1,767	317	757	-	- 60	Autres déductions	107
- 869	3,119	11,937	35,425	- 777	72,472	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année ...	110

TABEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
6,142	-	4,217	3,293	446	50,744	Solde au début de l'année	131
						À ajouter:	
3,715	-	2,295	625	- 23	19,700	Provisions faites durant l'année	133
-	-	75	35	2	1,911	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
-	-	840	526	2	10,109	Prêts radiés durant l'année	136
2,606	-	-	-	-	2,843	Autres ajustements	139
7,251	-	5,747	3,427	423	59,403	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	2,318	2,982	-	9,576	Solde au début de l'année	131
						À ajouter:	
-	-	1,368	1,990	-	5,537	Provisions faites durant l'année	133
-	-	225	265	-	490	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
-	-	60	-	-	652	Prêts radiés durant l'année	136
-	-	- 3	- 168	-	- 171	Autres ajustements	139
-	-	3,854	5,405	-	15,122	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		Under \$100,000					
1	Number of credit unions	11	1	30	15	10	291
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	8	10	184	98	..	1,499
3	Investments	8	—	290	236	..	1,203
4	Personal and other cash loans	49	81	721	512	..	6,472
5	Mortgages	—	—	21	4	..	3
6	Other assets	—	2	24	—	..	162
7	Total	65	93	1,240	850	..	9,339
	Liabilities:						
8	Deposits	5	36	44	16	..	407
9	Other liabilities	2	13	28	6	..	95
10	Share capital	52	37	1,080	745	..	8,428
11	Reserves	5	6	22	61	..	330
12	Surplus	1	1	66	22	..	79
13	Total	65	93	1,240	850	..	9,339
	Revenue:						
14	Loan interest	3	8	86	55	..	618
15	Interest on investments	2	—	25	14	..	118
16	Other	1	—	7	12	..	51
17	Total	6	8	118	81	..	787
	Expenses:						
18	Insurance	—	1	19	10	..	95
19	Interest on deposits	—	1	—	6	..	29
20	Interest rebates for the year	—	—	3	2	..	83
21	Personnel expenses	1	—	13	8	..	65
22	Other expenses	2	3	17	1	..	130
23	Total	3	5	52	27	..	402
24	Net income	3	3	66	54	..	385
25	Dividends on shares	3	2	59	24	..	513
26	Undivided surplus	—	1	7	30	..	— 128
		\$100,000-\$249,999					
27	Number of credit unions	3	2	27	17	50	231
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	9	66	327	304	..	4,801
29	Investments	27	—	745	409	..	4,505
30	Personal and other loans	522	259	2,981	1,387	..	27,930
31	Mortgages	—	—	154	65	..	417
32	Other assets	—	5	76	910	..	767
33	Total	558	330	4,283	3,075	..	38,420
	Liabilities:						
34	Deposits	109	90	354	173	..	2,684
35	Other liabilities	37	74	95	21	..	581
36	Share capital	395	148	3,598	2,469	..	33,938
37	Reserves	10	15	32	332	..	1,075
38	Surplus	7	3	204	80	..	142
39	Total	558	330	4,283	3,075	..	38,420
	Revenue:						
40	Loan interest	54	31	349	258	..	2,868
41	Interest on investments	2	—	46	23	..	431
42	Other	1	—	19	4	..	93
43	Total	57	31	414	285	..	3,392
	Expenses:						
44	Insurance	5	7	62	34	..	389
45	Interest on deposits	7	3	10	8	..	143
46	Interest rebates for the year	3	1	10	—	..	346
47	Personnel expenses	8	4	79	34	..	297
48	Other expenses	8	6	59	28	..	417
49	Total	31	21	220	104	..	1,592
50	Net income	26	10	194	181	..	1,800
51	Dividends on shares	26	8	177	120	..	2,215
52	Undivided surplus	—	21	17	61	..	— 415

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Moins de \$100,000							
10	7	34	7	1	417	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
72	13	171	..	19	..	Actif:	
101	70	294	..	5	..	Encaisse et dépôts à vue	2
287	220	916	..	27	..	Placements	3
—	2	18	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
1	6	15	..	—	..	Hypothèques	5
461	311	1,414	..	51	..	Autres éléments d'actif	6
						Total	7
431	3	109	..	55	..	Passif:	
10	25	15	..	1	..	Dépôts	8
4	258	1,203	..	5	..	Autres éléments du passif	9
16	24	23	..	—	..	Capital social	10
—	1	64	..	— 10	..	Réserves	11
461	311	1,414	..	51	..	Bénéfices	12
						Total	13
38	23	111	..	3	..	Revenus:	
11	6	26	..	1	..	Intérêt sur prêts	14
2	24	2	..	1	..	Intérêt sur placements	15
51	53	139	..	5	..	Autres	16
						Total	17
6	3	24	..	1	..	Dépenses:	
28	—	5	..	4	..	Assurance	18
2	—	2	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
4	18	26	..	2	..	Ristournes pour l'année	20
10	15	16	..	4	..	Dépenses du personnel	21
50	36	73	..	11	..	Autres dépenses	22
						Total	23
1	17	66	..	— 6	..	Bénéfice net	24
—	14	69	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
1	3	— 3	..	— 6	..	Bénéfices non répartis	26
\$100,000-\$249,999							
21	4	27	16	—	393	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
149	64	303	..	—	..	Actif:	
678	124	1,130	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
1,445	447	3,037	..	—	..	Placements	29
537	64	37	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	30
26	6	45	..	—	..	Hypothèques	31
2,835	705	4,552	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
						Total	33
2,666	10	501	..	—	..	Passif:	
78	38	59	..	—	..	Dépôts	34
15	632	3,697	..	—	..	Autres éléments du passif	35
45	24	45	..	—	..	Capital social	36
31	1	250	..	—	..	Réserves	37
2,835	705	4,552	..	—	..	Bénéfices	38
						Total	39
227	60	341	..	—	..	Revenus:	
34	6	95	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
8	3	4	..	—	..	Intérêt sur placements	41
269	69	440	..	—	..	Autres	42
						Total	43
34	8	101	..	—	..	Dépenses:	
153	—	43	..	—	..	Assurance	44
9	—	10	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
26	15	57	..	—	..	Ristournes pour l'année	46
40	6	29	..	—	..	Dépenses du personnel	47
262	29	200	..	—	..	Autres dépenses	48
						Total	49
7	40	240	..	—	..	Bénéfice net	50
—	37	219	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
7	3	21	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977 - Continued

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$250,000-\$499,999					
1	Number of credit unions	2	—	18	12	114	193
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	9	—	579	544	..	7,257
3	Investments	50	—	856	518	..	8,723
4	Personal and other cash loans	642	—	4,700	2,832	..	49,505
5	Mortgages	—	—	508	488	..	3,778
6	Other assets	— 3	—	196	397	..	1,676
7	Total	698	—	6,839	4,779	..	70,939
	Liabilities:						
8	Deposits	—	—	929	582	..	8,506
9	Other liabilities	18	—	415	117	..	1,192
10	Share capital	676	—	5,165	3,683	..	59,372
11	Reserves	4	—	34	279	..	1,605
12	Surplus	—	—	296	118	..	264
13	Total	698	—	6,839	4,779	..	70,939
	Revenue:						
14	Loan interest	71	—	582	339	..	5,619
15	Interest on investments	1	—	53	62	..	621
16	Other	2	—	32	37	..	263
17	Total	74	—	667	438	..	6,503
	Expenses:						
18	Insurance	4	—	87	51	..	695
19	Interest on deposits	—	—	34	10	..	446
20	Interest rebates for the year	12	—	13	—	..	528
21	Personnel expenses	7	—	134	67	..	535
22	Other expenses	5	—	116	78	..	838
23	Total	28	—	384	206	..	3,042
24	Net income	46	—	283	232	..	3,461
25	Dividends on shares	48	—	257	151	..	3,558
26	Undivided surplus	— 2	—	26	81	..	— 97
		\$500,000-\$999,999					
27	Number of credit unions	1	2	17	25	184	151
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	48	135	985	1,771	..	8,767
29	Investments	13	—	1,105	1,887	..	12,738
30	Personal and other cash loans	767	1,052	9,783	10,097	..	75,190
31	Mortgages	—	—	266	3,876	..	9,503
32	Other assets	— 6	30	323	1,364	..	2,619
33	Total	822	1,217	12,462	18,995	..	108,817
	Liabilities:						
34	Deposits	218	407	2,849	3,949	..	27,930
35	Other liabilities	90	408	688	1,003	..	3,769
36	Share capital	508	383	8,437	12,524	..	74,919
37	Reserves	—	12	27	997	..	1,965
38	Surplus	6	7	461	522	..	234
39	Total	822	1,217	12,462	18,995	..	108,817
	Revenue:						
40	Loan interest	77	116	1,115	1,468	..	8,171
41	Interest on investments	1	—	80	191	..	715
42	Other	1	10	51	125	..	342
43	Total	79	126	1,246	1,784	..	9,228
	Expenses:						
44	Insurance	4	9	152	170	..	946
45	Interest on deposits	9	14	83	130	..	1,193
46	Interest rebates for the year	—	—	—	3	..	516
47	Personnel expenses	17	31	309	355	..	1,314
48	Other expenses	14	48	240	239	..	1,255
49	Total	44	102	784	897	..	5,224
50	Net income	35	24	462	887	..	4,004
51	Dividends on shares	30	20	404	542	..	4,346
52	Undivided surplus	5	4	58	345	..	— 342

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
\$250,000-\$499,999							
11	11	21	10	1	393	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
193	267	334	..	34	..	Actif:	
880	1,117	1,285	..	28	..	Encaisse et dépôts à vue	2
1,762	2,003	4,982	..	183	..	Placement	3
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
1,296	576	293	..	—	..	Hypothèques	5
51	66	90	..	76	..	Autres éléments d'actif	6
4,182	4,029	6,984	..	321	..	Total	7
4,224	1,121	1,162	..	221	..	Passif:	
113	180	132	..	76	..	Dépôts	8
18	2,583	5,164	..	42	..	Autres éléments du passif	9
40	137	69	..	5	..	Capital social	10
- 213	8	457	..	—	..	Réserves	11
					..	Bénéfices	12
4,182	4,029	6,984	..	321	..	Total	13
332	258	584	..	14	..	Revenus:	
53	87	114	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
17	8	15	..	3	..	Intérêt sur placements	15
					..	Autres	16
402	353	713	..	17	..	Total	17
41	37	88	..	2	..	Dépenses:	
233	61	87	..	10	..	Assurance	18
4	4	22	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
77	57	97	..	9	..	Ristournes pour l'année	20
147	39	33	..	8	..	Dépenses du personnel	21
					..	Autres dépenses	22
502	198	327	..	29	..	Total	23
- 100	155	386	..	- 12	..	Bénéfice net	24
—	145	295	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
- 100	10	91	..	- 12	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000-\$999,999							
17	14	19	16	1	447	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
655	540	646	..	63	..	Actif:	
2,977	2,928	2,518	..	141	..	Encaisses et dépôts à vue	28
6,349	4,267	8,146	..	683	..	Placement	29
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
3,060	2,431	1,936	..	—	..	Hypothèques	31
100	323	420	..	109	..	Autres éléments d'actif	32
13,141	10,489	13,666	..	996	..	Total	33
12,484	5,928	5,528	..	720	..	Passif:	
646	590	227	..	348	..	Dépôts	34
40	3,664	7,243	..	30	..	Autres éléments du passif	35
74	275	118	..	41	..	Capital social	36
- 103	32	550	..	- 143	..	Réserves	37
					..	Bénéfices	38
13,141	10,489	13,666	..	996	..	Total	39
1,047	674	1,102	..	85	..	Revenus:	
181	189	183	..	2	..	Intérêt sur prêts	40
73	75	17	..	11	..	Intérêt sur placements	41
					..	Autres	42
1,301	938	1,302	..	98	..	Total	43
131	78	220	..	9	..	Dépenses:	
734	277	221	..	48	..	Assurance	44
23	63	29	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
224	186	199	..	48	..	Ristournes pour l'année	46
248	106	112	..	54	..	Dépenses du personnel	47
					..	Autres dépenses	48
1,360	710	781	..	159	..	Total	49
- 59	228	521	..	- 61	..	Bénéfice net	50
—	180	377	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
- 59	48	144	..	- 61	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977 - Continued

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$1,000,000-\$2,499,999					
1	Number of credit unions	3	2	20	38	357	183
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	281	412	2,403	6,206	..	24,490
3	Investments	456	102	3,502	6,131	..	37,156
4	Personal and other loans	3,430	1,734	20,655	34,062	..	184,184
5	Mortgages	511	—	3,091	12,870	..	39,464
6	Other assets	65	56	769	774	..	8,993
7	Total	4,743	2,304	30,420	60,043	..	294,287
	Liabilities:						
8	Deposits	1,758	680	6,424	23,793	..	105,550
9	Other liabilities	996	623	1,436	448	..	8,286
10	Share capital	1,977	904	21,101	32,134	..	175,062
11	Reserves	107	88	144	1,633	..	4,358
12	Surplus	— 95	9	1,315	2,035	..	1,031
13	Total	4,743	2,304	30,420	60,043	..	294,287
	Revenue:						
14	Loan interest	431	226	2,738	5,937	..	20,016
15	Interest on investments	54	—	252	695	..	2,013
16	Other	25	24	125	496	..	845
17	Total	510	250	3,115	7,128	..	22,874
	Expenses:						
18	Insurance	19	19	339	598	..	2,070
19	Interest on deposits	82	23	212	639	..	4,026
20	Interest rebates for the year	36	—	46	46	..	902
21	Personnel expenses	101	61	732	1,447	..	3,558
22	Other expenses	149	92	544	930	..	2,716
23	Total	387	195	1,873	3,660	..	13,272
24	Net income	123	55	1,242	3,468	..	9,602
25	Dividends on shares	113	47	1,009	1,686	..	9,268
26	Undivided surplus	10	8	233	1,782	..	334
		\$2,500,000-\$4,999,999					
27	Number of credit unions	—	6	6	17	316	94
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	—	2,162	1,433	4,357	..	22,360
29	Investments	—	440	2,161	6,571	..	41,270
30	Personal and other cash loans	—	15,743	15,556	22,722	..	175,452
31	Mortgages	—	—	859	13,566	..	74,631
32	Other assets	—	630	600	4,534	..	12,191
33	Total	—	18,975	20,609	51,750	..	325,904
	Liabilities:						
34	Deposits	—	8,526	9,223	16,854	..	167,188
35	Other liabilities	—	4,326	1,389	452	..	10,873
36	Share capital	—	6,002	9,477	31,061	..	142,504
37	Reserves	—	79	55	1,641	..	4,084
38	Surplus	—	42	465	1,742	..	1,255
39	Total	—	18,975	20,609	51,750	..	325,904
	Revenue:						
40	Loan interest	—	1,875	1,978	3,432	..	21,826
41	Interest on investments	—	78	145	424	..	2,281
42	Other	—	87	74	241	..	888
43	Total	—	2,040	2,197	4,097	..	24,995
	Expenses:						
44	Insurance	—	121	175	318	..	1,853
45	Interest on deposits	—	439	474	830	..	7,467
46	Interest rebates for the year	—	120	—	22	..	763
47	Personnel expenses	—	387	534	760	..	3,682
48	Other expenses	—	541	580	584	..	3,664
49	Total	—	1,608	1,763	2,514	..	17,429
50	Net income	—	432	434	1,583	..	7,566
51	Dividends on shares	—	337	368	894	..	6,888
52	Undivided surplus	—	95	66	689	..	678

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
\$1,000,000-\$2,499,999							
42	62	21	29	1	758	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,902	4,040	1,083	..	59	..	Actif:	
13,219	35,313	7,343	..	243	..	Encaisse et dépôts à vue	2
28,786	33,623	18,786	..	1,112	..	Placements	3
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
29,074	32,168	4,546	..	—	..	Hypothèques	5
1,715	4,822	933	..	180	..	Autres éléments d'actif	6
75,696	109,966	32,691	..	1,594	..	Total	7
					..	Passif:	
71,005	67,304	14,779	..	1,651	..	Dépôts	8
4,388	5,559	1,150	..	502	..	Autres éléments du passif	9
159	33,960	15,560	..	42	..	Capital social	10
144	2,822	281	..	—	..	Réserves	11
—	321	921	..	— 601	..	Bénéfices	12
75,696	109,966	32,691	..	1,594	..	Total	13
					..	Revenus:	
6,076	6,447	2,624	..	149	..	Intérêt sur prêts	14
848	2,846	429	..	3	..	Intérêt sur placements	15
389	650	25	..	41	..	Autres	16
7,313	9,943	3,078	..	193	..	Total	17
					..	Dépenses:	
567	548	442	..	6	..	Assurance	18
4,184	3,746	774	..	98	..	Intérêt sur dépôts	19
78	159	76	..	—	..	Ristournes pour l'année	20
1,251	1,775	557	..	78	..	Dépenses du personnel	21
1,412	1,112	283	..	90	..	Autres dépenses	22
7,492	7,340	2,132	..	272	..	Total	23
— 179	2,603	946	..	— 79	..	Bénéfice net	24
—	2,017	800	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
— 179	586	146	..	— 79	..	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000-\$4,999,999							
35	67	19	18	—	578	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
4,734	7,263	3,249	..	—	..	Actif:	
21,568	77,493	11,917	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
46,967	68,790	30,231	..	—	..	Placements	29
					..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
47,436	79,382	20,672	..	—	..	Hypothèques	31
2,799	10,721	3,079	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
123,504	243,649	69,148	..	—	..	Total	33
					..	Passif:	
115,849	161,762	43,094	..	—	..	Dépôts	34
7,159	14,862	4,168	..	—	..	Autres éléments du passif	35
260	60,025	20,144	..	—	..	Capital social	36
236	6,255	497	..	—	..	Réserves	37
—	745	1,245	..	—	..	Bénéfices	38
123,504	243,649	69,148	..	—	..	Total	39
					..	Revenus:	
9,912	14,786	5,231	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
1,384	6,443	1,103	..	—	..	Intérêt sur placements	41
636	1,034	63	..	—	..	Autres	42
11,932	22,263	6,397	..	—	..	Total	43
					..	Dépenses:	
925	1,100	615	..	—	..	Assurance	44
6,826	9,864	2,515	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
126	445	100	..	—	..	Ristournes pour l'année	46
2,042	3,419	1,024	..	—	..	Dépenses du personnel	47
2,305	2,396	799	..	—	..	Autres dépenses	48
12,224	17,224	5,053	..	—	..	Total	49
— 292	5,039	1,344	..	—	..	Bénéfice net	50
—	3,541	1,025	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
— 292	1,498	319	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977 - Continued

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	—	—	3	12	279	66
		thousands of dollars — milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	—	—	1,342	9,214	..	35,752
4	Investments	—	—	4,178	6,666	..	61,824
5	Personal and other cash loans	—	—	14,986	45,675	..	193,153
6	Mortgages	—	—	2,330	26,852	..	165,104
7	Other assets	—	—	784	694	..	18,968
8	Total	—	—	23,620	89,101	..	474,801
9	Liabilities:						
10	Deposits	—	—	9,523	45,332	..	309,723
11	Other liabilities	—	—	98	1,602	..	13,313
12	Share capital	—	—	12,892	36,955	..	144,016
13	Reserves	—	—	110	2,437	..	5,902
14	Surplus	—	—	997	2,775	..	1,847
15	Total	—	—	23,620	89,101	..	474,801
16	Revenue:						
17	Loan interest	—	—	2,094	7,171	..	28,664
18	Interest on investments	—	—	261	559	..	4,002
19	Other	—	—	161	255	..	1,381
20	Total	—	—	2,516	7,985	..	34,047
21	Expenses:						
22	Insurance	—	—	206	437	..	2,002
23	Interest on deposits	—	—	521	3,095	..	13,809
24	Interest rebates for the year	—	—	28	—	..	737
25	Personnel expenses	—	—	502	1,331	..	5,125
26	Other expenses	—	—	345	806	..	4,490
27	Total	—	—	1,602	5,669	..	26,163
28	Net income	—	—	914	2,316	..	7,884
29	Dividends on shares	—	—	775	1,245	..	8,769
30	Undivided surplus	—	—	139	1,071	..	— 885
		\$10,000,000-\$24,999,999					
31	Number of credit unions	1	—	2	—	220	49
		thousands of dollars — milliers de dollars					
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	92	—	1,324	—	..	58,440
34	Investments	1,497	—	3,288	—	..	105,845
35	Personal and other cash loans	7,951	—	24,570	—	..	333,860
36	Mortgages	897	—	2,636	—	..	280,885
37	Other assets	85	—	2,080	—	..	27,293
38	Total	10,522	—	33,898	—	..	806,323
39	Liabilities:						
40	Deposits	5,413	—	22,400	—	..	525,185
41	Other liabilities	762	—	1,186	—	..	21,636
42	Share capital	4,347	—	9,692	—	..	245,019
43	Reserves	—	—	19	—	..	12,027
44	Surplus	—	—	601	—	..	2,456
45	Total	10,522	—	33,898	—	..	806,323
46	Revenue:						
47	Loan interest	907	—	3,484	—	..	51,347
48	Interest on investments	132	—	211	—	..	6,645
49	Other	9	—	101	—	..	2,386
50	Total	1,048	—	3,796	—	..	60,378
51	Expenses:						
52	Insurance	10	—	211	—	..	2,158
53	Interest on deposits	407	—	1,626	—	..	28,150
54	Interest rebates for the year	43	—	156	—	..	1,466
55	Personnel expenses	206	—	524	—	..	6,980
56	Other expenses	181	—	842	—	..	11,759
57	Total	846	—	3,359	—	..	50,513
58	Net income	202	—	437	—	..	9,865
59	Dividends on shares	210	—	493	—	..	9,192
60	Undivided surplus	— 8	—	— 56	—	..	673

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$5,000,000-\$9,999,999							
21	39	20	25	—	465	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
6,215	6,916	5,704	..	—	..	Actif:	
27,967	87,092	22,511	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
55,892	66,656	60,029	..	—	..	Placements	3
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
85,411	89,845	51,037	..	—	..	Hypothèques	5
8,471	11,878	4,354	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
183,956	262,387	143,635	..	—	..	Total	7
171,851	177,546	106,474	..	—	..	Passif:	
11,291	16,593	8,755	..	—	..	Dépôts	8
290	60,648	25,494	..	—	..	Autres éléments du passif	9
670	7,089	920	..	—	..	Capital social	10
— 146	511	1,992	..	—	..	Réserves	11
			..	—	..	Bénéfices	12
183,956	262,387	143,635	..	—	..	Total	13
14,595	15,383	11,365	..	—	..	Revenus:	
1,851	7,083	1,705	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
1,001	1,347	69	..	—	..	Intérêt sur placements	15
			..	—	..	Autres	16
17,447	23,813	13,139	..	—	..	Total	17
938	1,042	841	..	—	..	Dépenses:	
10,815	11,484	5,466	..	—	..	Assurance	18
108	421	298	..	—	..	Intérêt sur dépôts	19
2,471	3,353	2,193	..	—	..	Ristournes pour l'année	20
3,628	2,424	2,244	..	—	..	Dépenses du personnel	21
			..	—	..	Autres dépenses	22
17,960	18,724	11,042	..	—	..	Total	23
— 513	5,089	2,097	..	—	..	Bénéfice net	24
—	3,505	1,204	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
— 513	1,584	893	..	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$10,000,000-\$24,999,999							
16	24	16	21	—	349	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
10,442	8,904	6,556	..	—	..	Actif:	
46,985	97,408	33,168	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
93,897	88,458	105,077	..	—	..	Placements	29
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	30
143,489	128,680	81,381	..	—	..	Hypothèques	31
14,233	15,018	8,620	..	—	..	Autres éléments d'actif	32
309,046	338,468	234,802	..	—	..	Total	33
288,709	231,989	181,034	..	—	..	Passif:	
18,968	19,418	17,461	..	—	..	Dépôts	34
488	78,025	31,808	..	—	..	Autres éléments du passif	35
1,126	8,445	1,824	..	—	..	Capital social	36
— 245	591	2,675	..	—	..	Réserves	37
			..	—	..	Bénéfices	38
309,046	338,468	234,802	..	—	..	Total	39
24,520	21,639	19,382	..	—	..	Revenus:	
3,109	7,724	3,004	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
1,681	1,624	185	..	—	..	Intérêt sur placements	41
			..	—	..	Autres	42
29,310	30,987	22,571	..	—	..	Total	43
1,576	1,259	1,231	..	—	..	Dépenses:	
18,168	15,263	10,883	..	—	..	Assurance	44
181	421	156	..	—	..	Intérêt sur dépôts	45
4,151	4,699	3,219	..	—	..	Ristournes pour l'année	46
6,096	3,071	4,061	..	—	..	Dépenses du personnel	47
			..	—	..	Autres dépenses	48
30,172	24,713	19,550	..	—	..	Total	49
— 862	6,274	3,021	..	—	..	Bénéfice net	50
—	4,244	1,404	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
— 862	2,030	1,617	..	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1977 - Concluded

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$25,000,000 and over					
1	Number of credit unions	—	—	1	—	29	20
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	—	—	1,311	—	..	69,804
3	Investments	—	—	6,245	—	..	242,695
4	Personal and other cash loans	—	—	27,190	—	..	390,730
5	Mortgages	—	—	—	—	..	545,789
6	Other assets	—	—	1,652	—	..	44,992
7	Total	—	—	36,398	—	..	1,294,010
	Liabilities:						
8	Deposits	—	—	32,701	—	..	944,246
9	Other liabilities	—	—	1,611	—	..	31,684
10	Share capital	—	—	3,165	—	..	298,626
11	Reserves	—	—	195	—	..	13,531
12	Surplus	—	—	— 1,274	—	..	5,923
13	Total	—	—	36,398	—	..	1,294,010
	Revenue:						
14	Loan interest	—	—	3,254	—	..	80,344
15	Interest on investments	—	—	468	—	..	13,715
16	Other	—	—	126	—	..	5,515
17	Total	—	—	3,848	—	..	99,574
	Expenses:						
18	Insurance	—	—	220	—	..	3,648
19	Interest on deposits	—	—	2,506	—	..	49,387
20	Interest rebates for the year	—	—	—	—	..	2,794
21	Personnel expenses	—	—	592	—	..	13,301
22	Other expenses	—	—	1,805	—	..	6,319
23	Total	—	—	5,123	—	..	75,449
24	Net income	—	—	— 1,275	—	..	24,125
25	Dividends on shares	—	—	118	—	..	17,833
26	Undivided surplus	—	—	— 1,393	—	..	6,292

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1977

No.	Type	New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(1)
		number — nombre					
	Residential:						
1	Rural	17	3	53	57	..	112
2	Urban	3	—	40	42	..	77
3	Other	2	10	—	—	..	79
4	Total	22	13	93	99	..	268
	Occupational:						
5	Employer	8	—	24	22	..	520
6	Profession	2	—	—	5	..	26
7	Trade union	1	—	—	—	..	17
8	Other	—	—	—	—	..	127
9	Total	11	—	24	27	..	690
	Associational:						
10	Racial	—	—	—	—	..	53
11	Religious	—	—	6	7	..	116
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	1	3	..	8
14	Other	—	—	—	—	..	16
15	Total	—	—	7	10	..	193
16	Grand total	33	13	124	136	..	1,151

(1) Excludes inactive credit unions.

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1977 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
4	14	10	31	—	109	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
8,204	16,727	10,480	..	—	..	Actif:	
36,917	174,451	71,423	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
73,777	161,634	225,186	..	—	..	Placements	3
			..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
112,742	414,238	218,946	..	—	..	Hypothèques	5
11,182	27,195	18,721	..	—	..	Autres éléments d'actif	6
242,822	794,247	544,756	..	—	..	Total	7
			..	—	..	Passif:	
226,845	583,966	458,858	..	—	..	Dépôts	8
14,903	37,779	46,865	..	—	..	Autres éléments du passif	9
383	152,537	31,292	..	—	..	Capital social	10
884	19,056	3,958	..	—	..	Réserves	11
- 193	909	3,783	..	—	..	Bénéfices	12
242,822	794,247	544,756	..	—	..	Total	13
			..	—	..	Revenus:	
19,266	56,515	43,513	..	—	..	Intérêts sur prêts	14
2,443	13,716	6,628	..	—	..	Intérêts sur placements	15
1,320	4,144	582	..	—	..	Autres	16
23,029	74,375	50,723	..	—	..	Total	17
			..	—	..	Dépenses:	
1,238	2,666	1,246	..	—	..	Assurance	18
14,276	38,801	28,374	..	—	..	Intérêts sur dépôts	19
142	1,273	—	..	—	..	Ristournes pour l'année	20
3,261	11,405	7,096	..	—	..	Dépenses du personnel	21
4,789	8,074	9,719	..	—	..	Autres dépenses	22
23,706	62,219	46,475	..	—	..	Total	23
- 677	12,156	4,248	..	—	..	Bénéfice net	24
—	7,437	1,219	..	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
- 677	4,719	3,029	..	—	..	Bénéfices non répartis	26

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
77	196	66	..	—	..	Lieu de résidence:	
21	14	29	..	3	..	Rural	1
—	—	—	..	1	..	Urbain	2
98	210	95	..	4	..	Autre	3
			Total	4
			..	—	..	Profession:	
65	21	43	..	—	..	Employeur	5
6	2	24	..	—	..	Profession	6
—	—	—	..	—	..	Syndicat	7
—	—	—	..	—	..	Autres	8
71	23	67	..	—	..	Total	9
			..	—	..	Association:	
—	5	—	..	—	..	Ethnique	10
8	4	7	..	—	..	Religieuse	11
—	—	18	..	—	..	Mutuelle	12
—	—	—	..	—	..	Coopérative	13
—	—	—	..	—	..	Autres	14
8	9	25	..	—	..	Total	15
177	242	187	..	4	..	Total général	16

(1) Caisses d'épargne et de crédit inopérantes sont exclues.

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1977(1)

No.	Year — Année	Newfoundland — Terre-Neuve		Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
1	1956	200	—	700	— 12.5
2	1957	300	50.0	300	— 57.1
3	1958	300	—	800	166.7
4	1959	300	—	900	12.5
5	1960	300	—	1,000	11.1
6	1961	400	33.3	800	— 20.0
7	1962	400	—	800	—
8	1963	470	17.5	1,100	37.5
9	1964	518	10.2	1,400	27.3
10	1965	710	37.1	1,700	21.4
11	1966	815	14.8	1,729	1.7
12	1967	846	3.8	2,263	30.9
13	1968	1,069	26.4	2,680	18.4
14	1969	1,267	18.5	2,272	— 15.2
15	1970	1,573	24.2	5,004	120.2
16	1971	1,906	21.2	4,106	— 17.9
17	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
18	1973	3,587	48.6	8,293	50.1
19	1974	3,797	5.9	8,023	— 3.3
20	1975	5,374	41.5	9,289	15.8
21	1976	6,951	29.3	11,130	19.8
22	1977	15,304	120.2	14,102	26.7
		Nova Scotia — Nouvelle-Écosse		New Brunswick — Nouveau-Brunswick	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
23	1956	6,100	10.9	5,700	16.3
24	1957	6,900	13.1	6,500	14.0
25	1958	8,900	29.0	6,200	— 4.6
26	1959	10,200	14.6	7,200	16.1
27	1960	10,900	6.9	7,600	5.6
28	1961	11,400	4.6	8,100	6.6
29	1962	12,900	13.2	9,100	12.3
30	1963	20,000	55.0	9,300	2.2
31	1964	21,700	8.5	10,500	12.9
32	1965	25,293	16.6	11,800	12.4
33	1966	26,607	5.2	13,636	15.6
34	1967	28,552	7.3	14,759	8.2
35	1968	16,551	12.1
36	1969	17,510	5.8
37	1970	36,282	..	18,345	4.8
38	1971	23,823	29.9
39	1972	33,616	41.1
40	1973	65,376	..	49,249	46.5
41	1974	64,807	— 0.9	62,544	27.0
42	1975	75,086	15.9	80,842	29.3
43	1976	90,950	21.1	111,497	37.9
44	1977	103,846	14.2	133,721	19.9

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1977(1)

Québec		Ontario		Manitoba		Saskatchewan		No
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
133,300	18.4	81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1
135,000	1.3	99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	2
151,300	12.1	116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	3
166,600	10.1	141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	4
149,600	- 10.2	154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	5
217,800	45.6	165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	6
252,600	16.0	204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	7
295,100	16.8	218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	8
345,300	17.0	270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	9
418,200	21.1	298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	10
466,108	11.5	327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	11
499,032	7.1	309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	12
572,508	14.7	374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	13
571,361	- 0.2	404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	14
686,582	16.1	550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	15
1,043,934	52.0	692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	16
992,556	- 4.9	907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	17
1,370,389	38.1	883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	18
1,638,569	19.6	827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	19
1,770,199	8.0	1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	20
2,498,623	41.1	1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	21
3,277,192	31.2	1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	22
Alberta		British Columbia — Colombie-Britannique		Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Canada		
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	23
11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	24
14,800	26.5	46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	25
17,700	19.6	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	26
20,000	13.0	63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	27
23,900	19.5	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	28
32,200	34.7	56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	29
30,390	- 5.6	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	30
34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	31
38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	32
42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	33
53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	34
63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	35
63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	36
75,338	19.2	161,930	- 1.8	37
109,982	46.0	276,292	70.6	38
151,617	37.9	423,554	53.3	39
194,856	28.5	643,332	51.9	40
223,144	14.5	41
357,732	60.3	42
454,972	27.2	970,322	..	74	..	6,487,807	..	43
701,005	54.1	1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	44

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1977

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	9,920 ^r	15,730	110,280 ^r	95,529	1,490,352	1,292,814
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	14,210	14,102	98,283	109,179	1,681,243	1,134,845
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	10,769	10,574	84,101	92,520	1,375,348	976,234
4	Other adjustments	-	-	696	- 5,767	-	-
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	13,361	19,258	123,766	117,955	1,796,247	1,451,425
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	449 ^r	-	7,548 ^r	46,286	2,872,537	836,987
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	1,094	-	5,563	24,542	1,595,949	599,981
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	135	-	3,533	10,044	675,383	317,394
9	Other adjustments	-	-	287	3,063	-	-
10	Balance of outstanding loans at end of current year	1,408	-	9,865	57,721	3,793,103	1,119,574
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	10,369 ^r	15,730	117,828 ^r	141,815	4,362,889	2,129,801
12	Advances on new loans made during the year	15,304	14,102	103,846	133,721	3,277,192	1,734,826
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	10,904	10,574	87,634	102,564	2,050,731	1,293,628
14	Adjustments	-	-	409	- 2,704	-	-
15	Balance of outstanding loans at end of current year	14,769	19,258	133,631	175,676	5,589,350	2,570,999
16	Number of loans over 90 days in arrears	383	1,828	..	11,345
					dollars		
	Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	2,234	1,280	1,397	2,457	2,715	2,190
18	Mortgage	15,408	-	3,421	2,537	21,195	22,963
19	Total	2,379	1,280	1,443	2,472	4,719	3,187
	Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	6,362	11,018	70,357	44,428	619,172	518,243
21	Mortgage	71	-	1,626	9,675	75,297	26,128
22	Total (cash and mortgage)	6,433	11,018	71,983	54,103	694,469	544,371
					per cent - pourcentage		
	Selected ratios:						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	0.70	3.38	4.78	8.73	4.83	2.84
24	Shares and deposits to loans outstanding	104.67	89.38	119.02	119.69	141.66	127.32
25	Total	105.37	92.76	123.80	128.42	146.49	130.16
	Loans outstanding to total assets:						
26	Non-mortgage	76.75	84.03	72.90	51.60	21.32	42.40
27	Mortgage	8.09	-	5.81	25.25	45.03	32.71
28	Total	84.84	84.03	78.71	76.85	66.35	75.11
29	Per cent loans written off to loans outstanding	0.16	0.44	1.44	0.26	0.10	0.05

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1977

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>	
282,716	381,820	365,550	258,441	2,312	4,305,464 ^F	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
Ajouter:							
211,594	387,000	410,373	331,703	116	4,392,648	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
Déduire:							
177,897	342,722	313,786	270,838	—	3,654,789	Remboursements reçus durant l'année	3
—	—	—	259	—	— 4,812	Autres ajustements	4
316,413	426,098	462,137	319,047	2,428	5,048,135	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
						<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>	
331,686	596,933	214,688	1,397,310	—	6,304,424 ^F	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
Ajouter:							
169,026	380,101	290,632	1,275,390	—	4,342,278	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
Déduire:							
77,667	229,646	122,600	650,313	—	2,086,715	Remboursements reçus durant l'année	8
—	—	—	— 1,576	—	— 1,200	Autres ajustements	9
423,045	747,388	382,720	2,023,963	—	8,558,787	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
						<u>Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)</u>	
614,402	978,753	580,238	1,655,751	2,312	10,609,888 ^F	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
380,620	767,101	701,005	1,607,093	116	8,734,926	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
Déduire:							
255,564	572,368	436,386	921,151	—	5,741,504	Remboursements reçus durant l'année	13
—	—	—	— 1,317	—	— 3,612	Ajustements	14
739,458	1,173,486	844,857	2,343,010	2,428	13,606,922	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	7,849	2,388	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
Valeur moyenne des prêts consentis:							
3,076	2,767	2,373	Prêts sur reconnaissance de dette	17
16,819	14,679	16,910	Prêts hypothécaires	18
4,828	4,628	3,687	Total	19
Nombres de prêts consentis au cours de l'année:							
68,793	139,857	172,938	Prêts sur reconnaissance de dette	20
10,050	25,895	17,187	Prêts hypothécaires	21
78,843	165,752	190,125	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypo- thèques).	22
per cent - pourcentage							
Certains rapports:							
1.30	4.03	3.46	3.51	— 13.32	3.92	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours.	23
121.13	138.22	112.82	113.61	119.64	130.29	Actions et dépôts au prêts en cours	24
122.43	142.25	116.28	117.12	106.32	134.21	Total	25
Prêts en cours à l'actif total:							
33.11	24.15	43.94	11.12	81.97	26.67	Prêts sur reconnaissance de dette	26
44.27	42.36	36.39	70.55	—	45.21	Prêts hypothécaires	27
77.38	66.51	80.33	81.67	81.97	71.88	Total	28
—	—	0.11	0.02	0.09	0.08	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1977

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	1,909	3,777	226	84	12	372	8
2	Mortgage loans	10	—	—	—	—	—	—
3	Total	1,919	3,777	226	84	12	372	8
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	1,597	5,209	353	47	32	220	61
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,597	5,209	353	47	32	220	61
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	21,135	33,671	760	605	364	2,502	803
8	Mortgage loans	86	279	—	—	—	—	—
9	Total	21,221	33,950	760	605	364	2,502	803
	New Brunswick:							
10	Cash loans	19,440	35,460	2,161	759	1,576	3,190	2,847
11	Mortgage loans	1,042	145	—	—	—	—	—
12	Total	20,482	35,605	2,161	759	1,576	3,190	2,847
	Québec:							
13	Cash loans	316,103	512,663	24,974	44,935	4,540	57,031	20,722
14	Mortgage loans	79,025	26,982	1,880	—	—	—	—
15	Total	395,128	539,645	26,854	44,935	4,540	57,031	20,722
	Ontario:							
16	Cash loans	153,998	372,325	48,237	5,609	4,956	56,227	7,908
17	Mortgage loans	58,002	2,628	9,187	12	5	34	229
18	Total	212,000	374,953	57,424	5,621	4,961	56,261	8,137
	Manitoba:							
19	Cash loans	31,918	51,911	10,257	1,313	298	3,681	1,213
20	Mortgage loans	16,547	1,154	1,672	8	25	22	332
21	Total	48,465	53,065	11,929	1,321	323	3,703	1,545
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	55,088	87,464	14,825	3,342	246	3,962	2,112
23	Mortgage loans	56,446	3,961	2,651	110	19	211	673
24	Total	111,534	91,425	17,476	3,452	265	4,173	2,785
	Alberta:							
25	Cash loans	101,032	90,257	41,053	6,518	2,157	7,832	3,346
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	101,032	90,257	41,053	6,518	2,157	7,832	3,346
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Cash loans	702,220	1,192,737	142,846	63,212	14,181	135,017	59,020
35	Mortgage loans	211,158	35,149	15,390	130	49	267	1,234
36	Total	913,378	1,227,886	158,236	63,342	14,230	135,284	40,254

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1977

No.		Consoli- dation of debt — Consoli- dation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
				per cent — pourcentage				
	Newfoundland:							
1	Cash loans	12.47	24.68	1.48	0.55	0.08	2.43	0.05
2	Mortgage loans	0.07	—	—	—	—	—	—
3	Total	12.54	24.68	1.48	0.55	0.08	2.43	0.05
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	11.32	36.95	2.50	0.33	0.23	1.56	0.43
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	11.32	36.95	2.50	0.33	0.23	1.56	0.43
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	20.35	32.43	0.73	0.58	0.35	2.41	0.77
8	Mortgage loans	0.08	0.27	—	—	—	—	—
9	Total	20.43	32.70	0.73	0.58	0.35	2.41	0.77
	New Brunswick:							
10	Cash loans	14.54	26.51	1.62	0.57	1.18	2.39	2.13
11	Mortgage loans	0.78	0.11	—	—	—	—	—
12	Total	15.32	26.62	1.62	0.57	1.18	2.39	2.13
	Quebec:							
13	Cash loans	9.65	15.64	0.76	1.37	0.14	1.74	0.63
14	Mortgage loans	2.41	0.82	0.06	—	—	—	—
15	Total	12.06	16.46	0.82	1.37	0.14	1.74	0.63
	Ontario:							
16	Cash loans	8.88	21.47	2.78	0.32	0.29	3.24	0.46
17	Mortgage loans	3.34	0.15	0.53	—	—	—	0.01
18	Total	12.22	21.62	3.31	0.32	0.29	3.24	0.47
	Manitoba:							
19	Cash loans	8.40	13.66	2.70	0.35	0.08	0.97	0.32
20	Mortgage loans	4.35	0.30	0.44	—	0.01	0.01	0.09
21	Total	12.75	13.96	3.14	0.35	0.09	0.98	0.41
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	7.18	11.40	1.93	0.44	0.03	0.52	0.28
23	Mortgage loans	7.36	0.52	0.35	0.01	—	0.03	0.09
24	Total	14.54	11.92	2.28	0.45	0.03	0.55	0.37
	Alberta:							
25	Cash loans	14.41	12.88	5.86	0.93	0.31	1.12	0.48
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	14.41	12.88	5.86	0.93	0.31	1.12	0.48
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Non-mortgage loans	9.85	16.74	2.00	0.89	0.20	1.89	0.55
35	Mortgage loans	2.96	0.49	0.22	—	—	—	0.02
36	Total	12.81	17.23	2.22	0.89	0.20	1.89	0.57

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1977

Home repairs — Répara- tions de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		N°
per cent — pourcentage								
							Terre-Neuve:	
6.97	7.17	7.48	4.99	24.50	92.85	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
0.10	6.85	0.11	0.02	—	7.15	—	Prêts hypothécaires	2
7.07	14.02	7.59	5.01	24.50	100.00	—	Total	3
							Île-du-Prince-Édouard:	
7.26	14.13	7.55	10.80	6.94	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
7.26	14.13	7.55	10.80	6.94	100.00	—	Total	6
							Nouvelle-Écosse:	
10.08	7.49	4.81	4.66	9.98	94.64	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
0.24	4.34	—	0.03	0.40	5.36	—	Prêts hypothécaires	8
10.32	11.83	4.81	4.69	10.38	100.00	—	Total	9
							Nouveau-Brunswick:	
6.67	7.69	5.54	3.67	9.14	81.65	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
1.01	16.05	0.10	0.12	0.18	18.35	—	Prêts hypothécaires	11
7.68	23.74	5.64	3.79	9.32	100.00	—	Total	12
							Québec:	
3.94	—	7.89	8.96	0.59	51.31	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
3.67	40.59	—	1.14	—	48.69	—	Prêts hypothécaires	14
7.61	40.59	7.89	10.10	0.59	100.00	—	Total	15
							Ontario:	
7.33	7.81	4.23	4.03	4.59	65.43	—	Prêts sur reconnaissance de dette	16
0.70	29.04	0.09	0.45	0.26	34.57	0.01	Prêts hypothécaires	17
8.03	36.85	4.32	4.48	4.85	100.00	0.01	Total	18
							Manitoba:	
4.63	6.37	7.65	5.64	4.91	55.68	—	Prêts sur reconnaissance de dette	19
1.07	35.17	1.32	0.72	0.84	44.32	0.14	Prêts hypothécaires	20
5.70	41.54	8.97	6.36	5.75	100.00	0.14	Total	21
							Saskatchewan:	
1.19	5.34	9.59	11.97	0.57	50.44	0.02	Prêts sur reconnaissance de dette	22
1.17	34.09	2.16	3.69	0.09	49.56	—	Prêts hypothécaires	23
2.36	39.43	11.75	15.66	0.66	100.00	0.02	Total	24
							Alberta:	
5.07	—	4.49	9.65	3.35	58.55	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
—	41.45	—	—	—	41.45	—	Prêts hypothécaires	26
5.07	41.45	4.49	9.65	3.35	100.00	—	Total	27
							Colombie-Britannique:	
..	20.64	—	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	79.36	—	Prêts hypothécaires	29
..	100.00	—	Total	30
							Territoires du Nord-Ouest:	
..	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	—	—	Prêts hypothécaires	32
..	100.00	—	Total	33
							Canada (provinces déclarantes seulement):	
4.77	3.11	6.74	7.81	2.42	56.97	—	Prêts sur reconnaissance de dette	34
2.06	35.75	0.33	1.07	0.13	43.03	0.01	Prêts hypothécaires	35
6.83	38.86	7.07	8.88	2.55	100.00	0.01	Total	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1977

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Chequing accounts (negotiable orders)	2	11	64	101	..	262
2	Safety deposit boxes	—	2	18	127
3	Vault storage	—	—	18	95
4	Money orders	2	11	32	181
5	Travel cheques	2	11	26	230
6	Commission agent	—	—	21	103
7	Other	—	—	20

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1977

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	Interest rates paid on deposits:						
	Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	4.00	—	—	5.00- 9.00	..	6.79
2	Non-chequing	7.00- 7.50	6.25- 6.75	2.00- 9.50	7.50- 9.50	..	—
3	Term deposits	3.00-11.00	8.25- 9.25	2.00-10.00	6.00-10.50	..	8.24
4	Other forms of deposits	7.50-10.25	—	2.00-10.00	—	..	—
	Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	9.00-13.75	—	9.00-15.00	6.50-12.50	..	10.68
6	Other collateral loans	8.50-15.00	—	9.00-15.00	—	..	—
7	Unsecured or personal loans	6.00-13.75	12.00-13.50	9.00-15.00	9.00-15.00	..	12.10
8	Other loans including second mortgages	9.00-13.75	—	9.00-15.00	—	..	11.91
9	Rate of dividends paid on shares	2.50- 9.00	5.00- 7.50	0- 9.00	6.00- 7.00	..	9.16
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	4.00-30.00	—	0-25.00	4.00-16.00	..	13.07
11	Additional interest paid on savings deposits	3.50- 6.00	—	2.00-10.00	—

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1977

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Full-time (salaried)	27	50	291	294	10,606	2,936
2	Part-time (salaried)	6	3	139	151	2,266	1,310
3	Voluntary	7	—	226	104	1,317	681
4	Total	40	53	656	549	14,189	4,927
	Average number of employees per credit union:						
5	Full-time (salaried)	1.17	3.85	2.39	2.16	6.82	2.55
6	Part-time (salaried)	0.26	0.23	1.14	1.11	1.46	1.14
7	Voluntary	0.31	—	1.85	0.76	0.85	0.59
8	Total	1.74	4.08	5.38	4.04	9.12	4.28

TABEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
135	..	75	140	3	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
106	..	56	140	1	..	Coffrets de sûreté	2
89	..	21	140	1	..	Chambre forte	3
95	..	71	140	4	..	Mandats	4
120	..	73	140	4	..	Chèques de voyage	5
90	..	51	125	3	..	Agent à commission	6
..	..	73	—	—	..	Autres	7

TABEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Nº
per cent — pourcentage						
Taux d'intérêt versé sur dépôts:						
Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:						
0- 6.00	2.00- 8.00	0- 4.50	4.00	—	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	1
5.00-10.00		5.50- 7.50	6.00	6.75	Comptes-chèques	2
7.00-10.00		7.00- 8.50	7.50	7.50- 8.50	Autres	3
—	4.00- 8.50	8.00- 9.00	7.00- 7.25	—	Dépôts à terme	4
Taux d'intérêt demandés sur:						
9.50-12.00	7.00-14.00	11.50-11.50	10.25-10.50	—	Prêts en première hypothèque	5
9.00-14.00		12.00-13.00	12.00-12.50	11.00-13.00	Autres prêts sur nantissement	6
11.50-14.00		12.50-13.50	11.00-14.00	—	Prêts non garantis ou personnels	7
..	2.0- 12.0	4.00- 9.00	7.00	—	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ...	8
..	2.0- 20.0	3.00-19.00	..	—	Taux des dividendes d'actions	9
—	—	—	..	—	Taux des ristournes sur prêts	10
—	—	—	..	—	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number — nombre							
1,056	..	1,268	2,474	10	..	Plein temps (appointé)	1
201	..	265	362	2	..	Temps partiel (appointé)	2
—	..	—	102	—	..	Bénévole	3
1,257	..	1,533	2,938	12	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
5.97	..	6.97	14.47	2.50	..	Plein temps (appointé)	5
1.14	..	1.46	2.12	0.50	..	Temps partiel (appointé)	6
—	..	—	0.60	—	..	Bénévole	7
7.10	..	8.42	17.18	3.00	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1975-1977

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réerves et bénéfices non répartis		
		1975	1976	1977	1975	1976	1977	1975	1976	1977
		dollars								
1	Newfoundland	566	633	759	325	472	716	18	17	4
2	Prince Edward Island	317	333	353	330	366	460	10	11	12
3	Nova Scotia	448	463	494	394	486	560	58	52	25
4	New Brunswick	490	549	650	263	343	493	54	71	80
5	Quebec	144	170	194	1,240	1,415	1,614	49	50	55
6	Ontario	633	683	736	828	998	1,303	36	36	36
7	Manitoba	5	5	5	2,003	2,279	2,689	23	16	7
8	Saskatchewan	805	782	811	2,009	2,251	2,543	75	85	98
9	Alberta	399	383	385	1,324	1,669	2,208	46	48	54
10	British Columbia	339	305	281	2,051	2,516	3,129	84	88	94
11	Northwest Territories	70	53	38	1,427	1,301	837	- 6	- 292	- 231
12	Canada	313	334	360	1,264	1,479	1,771	50	52	55

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1975-1977

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réerves et bénéfices non répartis		
		1975	1976	1977	1975	1976	1977	1975	1976	1977
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland	8.8	11.8	19.9	37.7	45.2	51.7	- 18.2	- 5.6	- 76.5
2	Prince Edward Island	2.6	5.0	6.0	18.7	10.9	25.7	66.7	10.0	9.1
3	Nova Scotia	8.0	3.3	6.7	34.5	23.4	15.2	23.4	- 10.3	- 51.9
4	New Brunswick	5.6	12.0	18.4	32.2	30.4	43.7	31.7	31.5	12.7
5	Quebec	11.6	18.1	14.1	12.8	14.1	14.1	4.3	2.0	10.0
6	Ontario	7.5	7.9	7.8	21.2	20.3	30.6	2.9	-	-
7	Manitoba	-	-	-	24.3	13.8	18.0	- 17.9	- 30.4	- 56.3
8	Saskatchewan	7.0	- 2.9	3.7	24.9	12.0	13.0	15.4	13.3	15.3
9	Alberta	- 2.9	- 4.0	0.5	30.7	26.1	32.3	- 36.1	4.3	12.5
10	British Columbia	- 3.4	- 10.0	- 7.9	26.3	22.7	24.4	23.5	4.8	6.8
11	Northwest Territories	- 4.1	- 24.3	- 28.3	36.2	- 8.8	- 35.7	- 175.0	...	20.9
12	Canada	- 7.7	6.7	7.8	18.2	17.0	19.7	6.4	4.0	5.8

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1975-1977

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N°
1975	1976	1977	1975	1976	1977		
dollars							
909	1,121	1,479	1,036	1,203	1,661	Terre-Neuve	1
657	710	826	895	955	1,083	Île-du-Prince-Édouard	2
900	1,001	1,079	933	1,060	1,125	Nouvelle-Écosse	3
807	964	1,223	832	986	1,242	Nouveau-Brunswick	4
1,433	1,635	1,863	1,465	1,679	1,924	Québec	5
1,497	1,718	2,075	1,562	1,792	2,132	Ontario	6
2,031	2,300	2,702	2,161	2,463	2,875	Manitoba	7
2,889	3,118	3,452	3,147	3,383	3,649	Saskatchewan	8
1,769	2,100	2,647	1,912	2,259	2,862	Alberta	9
2,474	2,909	3,503	2,609	3,065	3,675	Colombie-Britannique	10
1,491	1,062	644	1,807	1,203	937	Territoires du Nord-Ouest	11
1,627	1,865	2,186	1,696	1,947	2,276	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1975-1977

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N°
1975	1976	1977	1975	1976	1977		
per cent — pourcentage							
16.8	23.3	31.9	26.2	16.1	38.1	Terre-Neuve	1
10.8	8.1	16.3	8.9	6.7	13.4	Île-du-Prince-Édouard	2
19.2	11.2	7.8	16.8	13.6	6.1	Nouvelle-Écosse	3
14.6	19.5	26.9	12.9	18.5	26.0	Nouveau-Brunswick	4
12.4	14.1	13.9	12.1	14.6	14.7	Québec	5
14.5	14.8	20.8	15.4	14.7	19.0	Ontario	6
23.5	13.2	17.5	19.7	14.0	16.7	Manitoba	7
19.1	7.9	10.7	20.6	7.5	7.9	Saskatchewan	8
18.2	18.7	26.0	19.6	18.1	26.7	Alberta	9
21.1	17.6	20.4	16.8	17.5	19.9	Colombie-Britannique	10
32.1	— 28.8	— 39.4	46.2	— 33.4	— 22.1	Territoires du Nord-Ouest	11
11.8	14.6	17.2	15.1	14.8	16.9	Canada	12

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1977

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	50	9	868	—	46,812	—
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	43	—	—
ii	Chartered banks	—	4	500	10,083	115,093	2,602
iii	Trust and mortgage companies	—	—	50	—	110	—
iv	Other institutions in Canada	—	427	1,280	—	31,755	—
v	Other institutions outside Canada	—	—	—	—	—	—
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	5,825	—
ii	Chartered banks	8,300	—	—	5,000	292,210	70,539
iii	Trust and mortgage companies	—	—	50	1,460	37,394	—
iv	Other financial institutions	—	—	380	962	8,993	30,000
b	Commercial paper and bankers' acceptances	163,200	—	—	—	—	145,728
c	Sales finance companies' notes	8,900	—	—	—	—	—
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	19,800	—	—	3	31,910	—
ii	Canada bonds	23,100	—	1,075	—	128,784	28,244
iii	Provincial bills and notes	—	—	—	—	—	—
iv	Provincial bonds	9,000	—	175	109	361,357	38,541
v	Municipal	—	—	410	2,727	529,339	25,082
vi	Corporation	13,000	—	230	358	83,117	8,444
vii	Other institutions	—	—	—	284	58,450	903
e	Shares held:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
ii	Other:						
A	Preferred shares	—	10	367	—	105	116
B	Common shares	500	50	1,222	—	927	26,013
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	—	—	669	—	79,776	1,576
ii	Advances	—	—	—	—	32,010	10,375
g	Investments outside Canada	—	—	—	—	—	—
h	Other investments	7,003	—	—	—	29,927	—
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	—	4,712	4,267	872	122,005	42,648
ii	Centrals, leagues, federations	12,700	—	—	—	—	—
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	400	871	3,911	—	21,873	791
iv	Trust companies	—	—	—	—	—	—
v	Other	230	291	—	—	73,672	147
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	144	—	123	—
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	—	—
B	Conventional	—	2,419	—	9,748	14,279	7,415
ii	Local credit unions	—	—	—	—	487	621
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	—	—	956	2,549	12,883	—
iv	Other	—	—	803	—	908	—
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	—	—	—	—
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	8,002	12	222	559	36,347	7,912
5	Inventory of supplies	—	—	17	65	365	60
6	Fixed assets:						
a	Land	—	2	287	6	878	292
b	Buildings - Net	—	25	1,147	777	8,577	1,084
c	Equipment and furniture - Net	—	12	134	120	2,951	910
9	Other assets	—	—	—	—	11,769	3
10	Total assets	274,185	8,844	18,876	35,725	2,180,765	450,246

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	1
1,236	16,564	248	—	—	65,787	En caisse	a
—	—	—	—	—	—	Dépôts à vue:	b
9,934	—	12,481	45,500	—	196,197	Caisses locales	i
—	—	—	17,000	—	17,160	Banques à charte	ii
—	—	—	4,903	—	38,365	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
66	—	536	—	—	—	Autres dépôts à vue au Canada	iv
—	—	—	—	—	602	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
—	—	—	—	—	—	Postes en transit	—
						Placements:	2
—	1,671	—	—	—	7,496	Dépôts stables et à terme:	a
—	—	—	—	—	376,049	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	38,904	Banques à charte	ii
9,000	—	16,000	—	246	65,581	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	72,287	18,725	255,498	—	655,438	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	8,900	Papiers d'affaires	b
—	—	—	—	—	—	Effets des sociétés de financement des ventes	c
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non:	d
5,146	18,412	3,045	1,000	—	51,713	Bons du Trésor du Canada	i
—	—	—	—	—	208,806	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
7,934	45,057	5,311	15,805	—	—	Bons et effets des administrations provinciales	iii
2,973	245	—	—	—	483,289	Obligations garanties des provinces	iv
8,531	—	9,698	6,240	—	560,776	Des municipalités et commissions scolaires	v
—	—	4,025	—	—	129,618	Sociétés	vi
—	—	—	—	—	63,662	Autres institutions	vii
—	—	—	—	—	—	Actions détenues:	e
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	i
489	—	301	523	—	1,911	Autres institutions:	ii
14,116	34,771	11,696	36,065	35	125,395	Actions privilégiées	A
—	—	—	—	—	—	Actions ordinaires	B
307	1,226	1,145	250	—	84,949	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
14,219	—	—	17,587	—	74,391	Actions	i
—	—	—	—	—	—	Avances	ii
—	9,560	2,858	42,799	—	92,147	Placements hors du Canada	g
—	—	—	—	—	—	Autres placements	h
						Prêts:	3
45,551	55,141	54,775	93,981	199	424,151	Non-hypothécaires:	a
—	—	—	—	—	12,700	Caisses locales	i
11,399	31,029	6,375	23,313	—	99,962	Centrales, ligues, fédérations	ii
—	—	—	—	—	—	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
4	—	—	—	—	74,344	Sociétés de fiducie	iv
—	—	—	—	—	—	Autres	v
—	—	50	—	—	317	Moins:	vi
—	—	—	—	—	—	Provisions pour prêts douteux	—
13,830	—	—	—	—	13,830	Hypothécaires:	b
681	—	642	—	—	35,184	Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	67	1,175	Loi nationale sur l'habitation	A
10,840	85,359	—	18,695	—	131,282	Conventionnels	B
—	—	—	—	—	—	Caisses locales	ii
—	—	—	—	—	1,711	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
—	—	—	—	—	—	Autres	iv
—	—	—	—	—	—	Moins:	v
—	—	—	—	—	—	Provisions pour prêts douteux	—
1,687	4,019	1,342	12,239	6	72,347	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	4
—	—	67	—	—	574	Stock - Fourniture	5
—	—	—	—	—	—	Immobilisations:	6
—	—	632	6,320	—	8,417	Terrains	a
—	—	542	720	—	12,872	Bâtiments - Net	b
224	592	335	217	—	5,495	Matériel et mobilier - Net	c
19	250	109	136	—	12,286	Autres éléments d'actif	9
158,186	376,183	150,838	598,791	553	4,253,192	Total de l'actif	10

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1977 - Concluded

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	3,068	2,840	14,212	1,397,840	57,547
ii	Government accounts	—	—	—	—	—	—
iii	Other	38,500	—	—	—	20,247	—
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	—	—	7,642	4,212	164,954	214,044
B	One year or more	—	1,823	3,095	14,594	481,801	81,302
ii	Other	47,643	—	—	915	8,528	—
c	Mortgage certificates	—	—	—	—	—	—
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	556	20	130	156	9,155	3,491
b	Outstanding cheques	—	—	—	52	—	—
c	Dividends	—	—	—	—	—	—
d	Income taxes	—	—	—	7	140	—
e	Other	52	1	17	186	8,350	2,069
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	311	43
b	Chartered banks	7,000	—	—	—	23,433	—
c	Other	58,829	3,250	2,642	—	1,591	47,000
14	Long-term bonds and debentures	—	—	—	—	—	—
17	Other liabilities	—	—	7	—	973	—
	<u>Equity</u>						
20	Share capital:						
a	Local credit unions	—	561	2,070	71	26,073	42,160
b	Other members	120,965	—	117	—	9	—
21	Reserves	370	60	307	412	25,238	2,527
22	Undivided earnings	270	61	9	908	12,122	63
23	Total liabilities and equity	274,185	8,844	18,876	35,725	2,180,765	450,246

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1977 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
21,924	39,394	20,619	40,856	270	1,598,570	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Comptes des gouvernements	ii
35	—	12,182	7,627	—	78,591	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
34,644	150,940	7,462	213,393	—	797,291	Terme initial de moins d'un an	A
19,272	123,385	90,394	106,418	—	922,084	Terme initial de plus d'un an	B
2,458	—	—	101,470	—	161,014	Autres dépôts à terme	ii
31,839	—	—	—	—	31,839	Certificats hypothécaires	c
						Effets à payer:	12
30	11,207	3,130	5,251	—	33,126	Intérêt	a
204	—	—	—	—	256	Chèques en circulation	b
2,360	—	—	—	—	2,360	Provisions pour dividendes	c
9	307	—	—	—	463	Impôt sur le revenu	d
265	248	342	3,360	4	14,894	Autres effets à payer	e
						Billets et emprunts à payer:	13
—	1,671	—	—	—	2,025	Caisses locales	a
610	—	—	10,771	3	41,817	Banques à charte	b
8,305	11,525	—	—	65	133,207	Autres emprunts	c
—	—	—	50,000	—	50,000	Obligations à long terme	14
17	93	—	—	10	1,100	Autres éléments de passif	17
						<u>Avoir propre</u>	
						Capital-actions:	20
31,824	29,415	15,012	48,819	211	196,216	Caisses locales	a
1,544	—	—	2,652	—	125,287	Autres actionnaires	b
2,814	7,998	992	—	—	40,718	Réserves	21
32	—	705	8,174	— 10	22,334	Bénéfices non répartis	22
158,186	376,183	150,838	598,791	553	4,253,192	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1977 - Concluded

[illegible]

TABLEAU 27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1977 - fin

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada			No
				Dollar average Moyenne du dollar	Average of provincial ratios Moyenne provinciale		
per cent — pourcentage							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
10.47	13.66	6.82	48.83	37.58	23.64	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Comptes des gouvernements	ii
—	8.08	1.27	—	1.85	2.21	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
40.13	4.95	35.64	—	18.74	19.09	Terme initial de moins d'un an	
32.80	59.92	17.77	—	21.67	21.88	Terme initial de plus d'un an	
—	—	16.95	—	3.79	3.53	Autres dépôts à terme	ii
—	—	—	—	0.75	1.83	Certificats hypothécaires	c
83.40	86.61	78.45	48.83	84.38	72.18	Total	d
						Effets à payer:	12
2.98	2.08	0.88	—	0.78	0.79	Intérêt	a
—	—	—	—	0.01	0.03	Chèques en circulation	b
—	—	—	—	0.06	0.14	Provisions pour dividendes	c
0.08	—	—	—	0.01	0.01	Impôt sur le revenu	d
0.07	0.23	0.56	0.72	0.35	0.29	Autres effets à payer	e
3.13	2.31	1.44	0.72	1.21	1.26	Total	f
						Billets et emprunts à payer:	13
0.44	—	—	—	0.05	0.04	Caisses locales	a
—	—	1.80	0.54	0.98	0.58	Banques à charte	b
3.06	—	—	11.75	3.13	9.34	Autres emprunts	c
3.50	—	1.80	12.29	4.16	9.96	Total	d
—	—	8.35	—	1.18	0.76	Obligations à long-terme	14
0.02	—	—	1.81	0.03	0.17	Autres éléments de passif	17
90.05	88.92	90.04	63.65	90.96	84.33	Total, passif	19
						<u>Avoir propre</u>	
						Capital-actions:	20
7.82	9.95	8.15	38.16	4.60	10.21	Caisses locales	a
—	—	0.44	—	2.95	4.20	Autres actionnaires	b
7.82	9.95	8.59	38.16	7.55	14.41	Total	c
2.13	0.66	—	—	0.96	0.90	Réserves	21
—	0.47	1.37	— 1.81	0.53	0.36	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1977

		Canadian Co-operative Credit Society — Société co-opérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	—	—	234	324	14,239	1,637
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	—	—	8	542	3,632	4,846
b	Term deposits	1,300	—	167	47	8,763	12
c	Non-mortgage loans	537	440	453	179	19,792	4,425
d	Mortgage loans	—	163	454	1,246	2,387	858
e	Other investments	9,988	—	219	288	125,336	15,969
f	Other interest earned	—	8	94	—	875	60
33	Dividends received	8	—	86	—	1,425	—
34	Computer charges, data processing and management fees	—	—	137	7	558	2,625
35	Rents	—	—	281	70	158	—
36	Commissions and discounts	—	—	—	30	1,763	—
37	Other revenue	9	—	175	236	3,268	1,171
40	Total revenue	11,842	611	2,308	2,969	182,196	31,603
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	2,000	—	29	537	76,174	1,561
b	Term deposits	6,920	240	793	1,335	49,695	17,877
c	Rebate of interest	—	—	—	126	4,495	122
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	221	3
b	Chartered banks	623	142	46	—	343	226
c	Other	—	114	156	—	282	420
43	Interest on debentures	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	—	1	5	77	214	49
45	Dues	—	—	23	5	3,631	228
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	98	37	339	260	20,701	3,668
b	Staff benefits	—	3	52	32	2,907	69
c	Directors' and other official remuneration and expenses ..	3	—	9	17	158	114
d	Travel	15	—	22	46	2,074	345
47	Legal and other professional service	70	—	11	55	482	141
48	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	7	—	54	25	864	303
ii	Equipment rental	—	—	4	—	377	115
b	Depreciation:						
i	Buildings	—	2	26	6	424	38
ii	Equipment	—	1	15	31	527	331
c	Repairs and maintenance	—	2	16	16	664	106
d	Property and business taxes	—	2	104	6	295	46
e	Heat, power and water	—	—	51	—	191	46
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	4	—	36	43	1,140	595
b	Telephone and telegraph	5	—	13	10	604	140
c	Computer expenses	—	—	5	71	391	4
d	Promotional expenses	—	—	57	93	3,027	196
50	Provision for doubtful loans	—	—	—	—	25	—
51	Other expenses	29	6	138	8	3,134	2,840
52	Total expenses	9,774	550	2,004	2,799	173,040	29,583
53	Net income before income taxes	2,068	61	304	170	9,156	2,020
54	Provision for income tax	—	—	—	21	62	—
60	Net income	2,068	61	304	149	9,094	2,020

TABLEAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
224	1,377	252	—	—	18,287	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
428	—	144	3,400	—	13,000	Intérêt gagné sur:	32
1,071	127	—	—	5	11,492	Dépôts à vue	a
6,559	6,251	4,444	6,568	8	49,656	Dépôts à terme	b
1,359	7,049	41	1,458	—	15,015	Prêts non-hypothécaires	c
1,763	18,391	5,646	29,673	—	207,273	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	—	1,037	Autres placements	e
379	—	61	—	—	1,959	Autres intérêts gagnés	f
1,263	3,536	2,987	1,804	2	12,919	Dividendes reçus	33
12	—	38	—	—	559	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
1,231	394	177	—	—	3,595	Loyers	35
65	1,360	822	—	10	7,116	Commissions et escomptes gagnés	36
14,354	38,485	14,612	42,903	25	341,908	Autres	37
						Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
387	820	1,145	2,465	3	85,121	Intérêt sur dépôts:	41
7,791	24,884	7,290	27,307	—	144,132	Dépôts à terme	a
46	—	—	—	—	4,789	Ristournes	c
—	42	—	—	2	268	Intérêt sur emprunts:	42
30	200	79	698	—	2,387	Caisses locales	a
—	439	—	—	—	1,411	Banques à charte	b
—	—	—	3,408	—	3,408	Autres	c
29	—	4	31	—	410	Intérêts sur obligations	43
91	—	49	107	—	4,134	Assurance	44
1,494	1,949	1,613	1,139	—	31,298	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	45
151	248	120	126	—	3,708	Dépenses du personnel:	46
57	165	63	83	1	670	Appointements, honoraires, etc.	a
132	129	96	44	1	2,904	Avantages sociaux	b
61	110	52	337	11	1,330	Rémunérations et dépenses des cadres	c
152	568	20	109	—	2,102	Déplacements	d
42	755	10	108	—	1,411	Service juridique et autres services professionnels	47
—	—	27	25	—	548	Habitation:	48
49	120	55	15	—	1,144	Loyer:	a
32	—	31	—	—	867	Loyer des bâtiments	i
21	49	49	—	—	572	Loyer du matériel	b
2	—	26	100	—	416	Amortissement:	b
241	497	98	162	—	2,816	Bâtiments	i
134	—	76	138	—	1,020	Matériel	ii
362	1,264	696	97	—	2,890	Réparations et entretien	c
259	254	158	—	—	4,044	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
—	—	—	—	—	25	Chauffage, énergie électrique et eau	e
355	2,078	1,268	2,103	3	11,962	Dépenses générales:	49
11,818	34,571	13,025	38,602	21	315,787	Papeterie et fournitures	a
2,536	3,914	1,587	4,301	4	26,121	Téléphone et télégrammes	b
9	400	—	—	—	492	Dépenses d'ordinateur	c
2,527	3,514	1,587	4,301	4	25,629	Dépenses de promotion	d
						Provision pour prêts douteux	50
						Autres dépenses	51
						Total des dépenses	52
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	53
						Provision pour impôts sur le revenu	54
						Bénéfice net	60

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1977

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		per cent — pourcentage						
	<u>Revenues</u>							
31	Dues and fees	—	—	10.14	10.91	7.82	5.18	1.56
32	Interest earned:							
a	Demand deposits	—	—	0.35	18.26	1.99	15.33	2.98
b	Term deposits	10.98	—	7.24	1.58	4.81	0.04	7.46
c	Non-mortgage loans	4.53	72.01	19.62	6.03	10.86	14.00	45.70
d	Mortgage loans	—	26.68	19.66	41.96	1.31	2.71	9.47
e	Other investments	84.34	—	9.49	9.70	68.79	50.53	12.28
f	Other interest earned	—	1.31	4.07	—	0.48	0.19	—
33	Dividends received	0.07	—	3.73	—	0.78	—	2.64
34	Computer charges, data processing and management fees	—	—	5.94	0.24	0.31	8.31	8.80
35	Rents	—	—	12.18	2.36	0.09	—	0.08
36	Commissions and discounts	—	—	—	1.01	0.97	—	8.58
37	Other revenue	0.08	—	7.58	7.95	1.79	3.71	0.45
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits	16.89	—	1.26	18.09	41.82	4.94	2.70
b	Term deposits	58.44	39.28	34.36	44.96	27.28	56.57	54.28
c	Rebate of interest	—	—	—	4.24	2.47	0.39	0.32
42	Interest on loans:							
a	Local credit unions	—	—	—	—	0.12	0.01	—
b	Chartered banks	5.26	23.24	1.99	—	0.19	0.72	0.21
c	Other	—	18.66	6.76	—	0.15	1.33	—
43	Interest on debentures	—	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	—	0.16	0.22	2.59	0.12	0.16	0.20
45	Dues	—	—	1.00	0.17	1.99	0.72	0.63
46	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	0.83	6.06	14.69	8.76	11.36	11.61	10.41
b	Staff benefits	—	0.49	2.25	1.08	1.60	0.22	1.05
c	Directors' and other official remuneration and expense	0.03	—	0.39	0.57	0.09	0.36	0.40
d	Travel	0.13	—	0.95	1.55	1.14	1.09	0.92
47	Legal and other professional services	0.59	—	0.48	1.85	0.26	0.45	0.42
48	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	0.06	—	2.34	0.84	0.47	0.96	1.06
if	Equipment rental	—	—	0.17	—	0.21	0.36	0.29
b	Depreciation:							
i	Building	—	0.33	1.13	0.20	0.23	0.12	—
ii	Equipment	—	0.16	0.65	1.04	0.29	1.05	0.34
c	Repairs and maintenance	—	0.33	0.69	0.54	0.36	0.34	0.22
d	Property and business taxes	—	0.33	4.51	0.20	0.16	0.15	0.15
e	Heat, power and water	—	—	2.21	—	0.10	0.15	0.01
49	General expenses:							
a	Stationery and supplies	0.03	—	1.56	1.45	0.63	1.88	1.68
b	Telephone and telegraph	0.04	—	0.56	0.34	0.33	0.44	0.24
c	Computer expenses	—	—	0.22	2.39	0.21	0.01	2.52
d	Promotional expenses	—	—	2.47	3.13	1.66	0.62	1.80
50	Provision for doubtful loans	—	—	—	—	0.01	—	—
51	Other expenses	0.24	0.98	5.98	0.27	1.72	8.99	2.47
52	Total expenses	82.54	90.02	86.84	94.26	94.97	93.64	82.32
53	Net income before income taxes	17.46	9.98	13.16	5.74	5.03	6.36	17.68
54	Provision for income taxes	—	—	—	0.71	0.03	—	0.06
50	Net income	17.46	9.98	13.16	5.03	5.00	6.36	17.62

TABEAU 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1977

Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada			N ^o
				Based on dollar values	Based on average of provincial ratios		
				Fondés sur la valeur en dollar	Fondés sur les moyennes provinciales		
per cent — pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
3.58	1.72	—	—	5.35	3.72	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
—	0.99	7.92	—	3.80	4.35	Intérêt gagné sur:	32
0.33	—	—	20.00	3.36	4.77	Dépôts à vue	a
16.24	30.41	15.31	32.00	14.53	24.25	Dépôts à terme	b
18.32	0.28	3.40	—	4.39	11.25	Prêts non-hypothécaires	c
47.79	38.64	69.17	—	60.63	35.52	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	0.30	0.55	Autres placements	e
—	0.42	—	—	0.57	0.69	Autres intérêts gagnés	f
—	0.42	—	—	0.57	0.69	Dividendes reçus	33
9.19	20.44	4.20	8.00	3.78	5.95	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion.	34
—	0.26	—	—	0.16	1.36	Loyers	35
1.02	1.21	—	—	1.05	1.16	Commissions et escomptes gagnés	36
3.53	5.63	—	40.00	2.08	6.43	Autres	37
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
2.13	7.84	5.75	12.00	24.90	10.31	Intérêts sur dépôts:	41
64.66	49.89	63.65	—	42.16	44.86	Dépôts à vue	a
—	—	—	—	1.40	0.67	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Ristournes	c
0.11	—	—	8.00	0.08	0.75	Intérêts sur emprunts:	42
0.52	0.54	1.63	—	0.70	3.12	Caisse locales	a
1.14	—	—	—	0.41	2.55	Banques à charte	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
—	—	7.94	—	1.00	0.72	Intérêts sur obligations	43
—	0.03	0.07	—	0.12	0.32	Assurance	44
—	0.34	0.25	—	1.21	0.46	Cotisations	45
5.06	11.04	2.65	—	9.15	7.50	Dépenses du personnel:	46
0.64	0.82	0.29	—	1.08	0.77	Appointements, honoraires, etc.	a
0.43	0.43	0.19	4.00	0.20	0.63	Avantages sociaux	b
—	—	—	—	—	—	Rémunérations et dépenses des cadres	c
0.34	0.66	0.10	4.00	0.85	0.99	Déplacements	d
0.29	0.36	0.79	44.00	0.39	4.50	Service juridique et autres services professionnels	47
1.48	0.14	0.25	—	0.61	0.69	Habitation:	48
1.96	0.07	0.25	—	0.41	0.30	Loyer:	a
—	0.18	0.06	—	0.16	0.20	Loyer des bâtiments	i
0.31	0.38	0.03	—	0.33	0.39	Loyer du matériel	b
—	0.21	—	—	0.25	0.24	Amortissement:	1
0.13	0.34	—	—	0.17	0.54	Bâtiments	i
—	0.18	0.23	—	0.12	0.26	Matériel	1
—	—	—	—	—	—	Réparations et entretien	c
1.29	0.67	0.38	—	0.82	0.87	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
—	0.52	0.32	—	0.30	0.25	Chauffage, énergie électrique et eau	e
3.28	4.76	0.23	—	0.85	1.24	Dépenses générales:	49
0.66	1.08	—	—	1.18	1.04	Papeterie et fournitures	a
—	—	—	—	0.01	—	Téléphone et télégrammes	b
5.40	8.68	4.90	12.00	3.50	4.69	Dépenses d'ordinateur	c
89.83	89.16	89.96	84.00	92.36	88.86	Dépenses de promotion	d
10.17	10.84	10.04	16.00	7.64	11.14	Provision pour prêts douteux	50
1.04	—	—	—	0.14	0.17	Autres dépenses	51
9.13	10.84	10.04	16.00	7.50	10.97	Total des dépenses	52
—	—	—	—	—	—	Bénéfice avant impôts sur le revenu	53
—	—	—	—	—	—	Provision pur impôts sur le revenu	54
—	—	—	—	—	—	Bénéfice net	60

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1977

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	606	79 ^r	117	880	7,252	136 ^r
	Add:						
2	Net income from operations	2,068	61	304	149	9,094	2,020
3	Profit on sale or maturity of investments	188	—	4	—	—	420
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	—	28	165	32	4,198	779
5	Dividends on shares	2,592	51	251	89	26	1,734
9	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
10	Balance at end of the year	270	61	9	908	12,122	63

TABLE 31. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1977

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	370	32	142	381	21,316	1,821
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	—	28	165	32	4,198	779
3	Entrance fees and fines	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
4	Current and other deductions	—	—	—	1	276	73
5	Balance at end of the year	370	60	307	412	25,238	2,527

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	-	6,525 ^r	- 14	15,581 ^r	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
2,527	3,514	1,587	4,301	4	25,629	Bénéfice net des opérations de l'année	2
40	-	-	-	-	652	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations.	3
						Déduire:	
84	1,376	-	-	-	6,662	Affectations aux réserves	4
2,451	2,138	882	2,275	-	12,489	Dividendes sur actions	5
-	-	-	377	-	377	Autres déductions	9
32	-	705	8,174	- 10	22,334	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

TABLEAU 31. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1977

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,730	8,749	992	-	-	36,533	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
84	1,376	-	-	-	6,662	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
-	-	-	-	-	-	Droits d'inscription et amendes	3
						Déduire:	
-	2,127	-	-	-	2,477	Prélèvements faits et autres déductions	4
2,814	7,998	992	-	-	40,718	Solde des réserves à la fin de l'année	5

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

10 to 10, Canadian Credit Unions ... from 10 cents to 10 billion dollars in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions, (by) Fred McGuiness. Toronto, Southan Murray, 1976

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. — Caisses d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricion (Nouveau-Brunswick).

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. — Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg, Manitoba.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly — Mensuel.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

The co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 14, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 58, No. 71. - The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, n^o 61; 1973, n^o 23, n^o 39; 1974, n^o 1; 1975-1976, n^o 58, n^o 71.

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8; 1977, c.7. - The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22. - Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Credit Unions Act, 1977, c-32.1 (received Royal Assent June 16, 1977; not yet fully proclaimed). - Loi sur les caisses populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Loi sur les caisses populaires, 1977, c-32.1 (a reçu la sanction royale le 16 juin, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59. - Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68. - Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed). - The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (received Royal Assent June 18, 1977; not yet fully proclaimed). - The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (a reçu la sanction royale le 18 juin 1977, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24. - The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61. - The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

British Columbia - Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17; as amended, 1976, c.14; 1977, c. (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14). - Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (abrogé the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

List of Provincial Government Officials of Credit Unions

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. S. Keane,
Registrar,
Department of Consumer Affairs and Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
CIA 7N8.
(902) 892-5321

Mr. Joseph, M. Best,
Director, Credit Unions & Co-operatives
Services Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Mr. A. Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Credit Unions & Co-operatives
Services Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Associate Minister, Department of
Co-operative Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 946-7331, 946-7168

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agricultural Credit &
Co-ops.,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.
(506) 453-2315

Mr. Dave Kerr,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
800-491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

Québec

M. P.-P. Armand
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
800, place d'Youville
Québec (Québec), G1R 4Y5
(418) 643-7981

List of Provincial Government Officials of Credit Unions - Concluded

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit - fin

Saskatchewan

Mr. J.E. Reed,
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5786

Mr. A. Munholland,
Director of Administration and Research
Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. K.O. Saddlemyer,
Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6.
(604) 387-3942

Mr. J.H. Thomas,
Superintendent of Credit Unions
7th floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7.
(604) 682-7031

List of Officials of Central Credit Unions

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)
Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431,
Madison, Wisconsin 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

National Association of Canadian Credit,
Unions (NACCU) - Association Nationale
des Caisses d'Économie Canadiennes
(ANCEC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 621-6220.

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. M. Boland,
President,
Credit Union Council of Newfoundland Ltd.
P.O. Box 13004,
Station A,
St. John's, Newfoundland, A1B 3C8.
(709) 753-7327

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Gaudin,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A
7M4.
(902) 892-6566

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. R. MacMullin,
Managing Director,
Nova Scotia Credit Union League,
P.O. Box 1674,
Halifax, Nova Scotia, B3J 3A6.
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Brunswick Credit Union Federation Ltd.
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.
(506) 855-4044

M. M. Legère
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), E0B 1K0
(506) 727-3478

Québec

M. R. Soupras
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie du
Québec
5705, est, rue Sherbrooke
Montréal (Québec), H1M 1A7
(514) 259-2567

M. J. Gagnon
Président/directeur général
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
Suite 12
540, Ouest rue Sacré-Coeur
Alma (Québec), G8B 6Y4
(418) 662-6395

M. P.-É. Doré
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
C.P. 9366
1033, route de l'Église,
Ste-Foy (Québec), G1V 3W1
(418) 549-7501

M. M. Pageau
Président
La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal (Québec), H2C 1H1
(514) 382-7160

M. A. Rouleau
Président
La Fédération de Québec des Caisses Populaires
Desjardins
Siège Social
150, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 6P8
(418) 835-2593

List of Officials of Central Credit Unions - Concluded

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit - fin

Québec - Concluded - fin

M. M. J. King
Directeur général
La Ligue des Caisses d'Économie du Québec
(Québec Credit Union League)
17 Ronald Drive
Montréal West (Québec), H4X 1M9
(514) 487-5820

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Saskatchewan Co-operative Credit Society,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Ontario

M.R. Almanza
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée.
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. G.A. Charbonneau,
General Manager,
Ontario Credit Union League Limited,
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3.
(416) 441-2900

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400 - 1st Street, S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 734-2511

Manitoba

Mr. Maurice Thérien
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée.
390 Provencher
CP 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. B. Martin,
Chief Executive Officer,
Co-operative Credit Society of Manitoba
Ltd.,
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly, Bilingual.

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

Credit unions

1978

Caisses d'épargne et de crédit

1978

DEPOSITORY LIBRARY MATERIAL

Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Financial Institutions Section,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 995-9771) or to a local Advisory Services office:

St. John's (Nfld.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1-800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnement et services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou à un bureau local des Services consultatifs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-719. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1-800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Credit unions

1978

Published under the authority of
the Minister of Supply and
Services Canada

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1981

February 1981
5-4404-526

Price: Canada, \$7.00
Other Countries, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Caisses d'épargne et de crédit

1978

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1981

Février 1981
5-4404-526

Prix: Canada, \$7.00
Autres pays, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Symbols

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- . . figures not available.
- . . . figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- † revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

Signes conventionnels

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- . . nombres indisponibles.
- . . . n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- † nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	12
World Council	13
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17

Chart

1. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	18
2. Composition of Assets, by Province, 1978	19
3. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1978	20
4. Composition of Revenue, by Province, 1978	21
5. Composition of Expenditures, by Province, 1978	22
6. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1978	23
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1951-1978	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1978	25
9. Personal Savings in Selected Institutions, 1978	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1978	26
11. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1978	26

Table

1. Statistical Summary, 1978	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1978	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1978	32

	Page
Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit ...	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	12
Le conseil mondial	13
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage ...	17

Graphique

1. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province	18
2. Composition de l'actif, par province, 1978	19
3. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1978	20
4. Composition du revenu, par province, 1978	21
5. Composition des dépenses, par province, 1978	22
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1978	23
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1951-1978	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1978	25
9. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1978	25
10. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1978	26
11. Estimations des hypothèques résidentielles impayées par certaines institutions financières, 1978	26

Tableau

1. Résumé statistique, 1978	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1978	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1978	32

TABLE OF CONTENTS - Continued

TABLE DES MATIÈRES - suite

Table	Page
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1978	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1978	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1978	34
7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1978	34
8. Balance Sheets - Locals, 1978	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1978	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1978	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1978	46
12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1978	48
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1978	48
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1978	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978:	
Under \$100,000	50
\$ 100,000-\$ 249,999	50
250,000- 499,999	52
500,000- 999,999	52
1,000,000- 2,499,999	54
2,500,000- 4,999,999	54
5,000,000- 9,999,999	56
10,000,000- 24,999,999	56
25,000,000 and over	58
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1978	58
17. Loans Made - Locals, 1956-1978	60
18. Loan Accounts - Locals, 1978	62
19. Purpose of Loans, 1978	64
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1978	66

Tableau	Page
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1978	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1978 ...	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1978	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1978	34
8. Bilans - Locales, 1978	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1978	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1978	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1978	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1978	48
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1978	48
14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1978	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978:	
Moins de \$100,000	50
\$ 100,000-\$ 249,999	50
250,000- 499,999	52
500,000- 999,999	52
1,000,000- 2,499,999	54
2,500,000- 4,999,999	54
5,000,000- 9,999,999	56
10,000,000- 24,999,999	56
25,000,000 et plus	58
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1978	58
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1978	60
18. Comptes de prêts - Locales, 1978	62
19. But des prêts consentis, 1978	64
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1978	66

TABLE OF CONTENTS — Concluded

Table	Page
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1978	68
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1978	68
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1978	68
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1976-1978	70
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1976-1978	70
26. Balance Sheets — Centrals, 1978 ...	72
27. Common-size Balance Sheets — Centrals, 1978	76
28. Revenue and Expense Statement — Centrals, 1978	80
29. Common-size Revenue and Expense Statement — Centrals, 1978	82
30. Estimated Statements of Undivided Earnings — Centrals, 1978	84
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserve Accounts — Centrals, 1978	84
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	86
Provincial Credit Union Acts	87
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	88
List of Officials of Central Credit Unions	90
Statistics Canada Publications	92

TABLE DES MATIÈRES — fin

Tableau	Page
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1978	68
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1978	68
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1978	68
24. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1976-1978	70
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1976-1978	70
26. Bilans — Centrales, 1978	72
27. Bilans sous forme de pourcentages — Centrales, 1978	76
28. États des revenus et des dépenses — Centrales, 1978	80
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages — Centrales, 1978	82
30. États estimatifs des bénéfices non répartis — Centrales, 1978	84
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve — Centrales, 1978	84
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	86
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	87
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	88
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	90
Publications de statistique Canada.....	93

INTRODUCTION

As financial intermediaries, credit unions are considered unique. The credit union movement in Canada is based on the Rochdale cooperative principles, in essence that of self help. Local credit unions are owned and operated by members themselves. Most are single units, although in recent years there is a growing trend towards the establishment of branch operations. In all cases, the geographical scope of their operations are highly localized. These two aspects are in sharp contrast to banks and trust companies which operate branch systems extending in most cases from coast to coast and to some extent into the hinterlands. Those credit unions with place of employment as the common bond have a further unique advantage of payroll deductions since this service is not available to any other financial intermediaries.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing an annual report on Credit Unions in Canada since 1966, Catalogue 61-209. For a number of previous years annual data was published by Agriculture Canada. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, Financial Institutions, (Catalogue 61-006), since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

Credit unions and Caisse Populaires, referred to as cooperative banks or financial institutions are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries. As a result, the legislative controls relating to investments, interest rates, deposit insurance, statutory reserves, auditing and technical supervision may vary from province to province.

Each local credit union is an autonomous democratic entity, comprised of a group of individuals with a common bond of association, organized to provide its members with convenient savings and borrowing accommodations. As a result, each local organization directly reflects the financial and social needs of its members since each is based on an association such as residence in a community, employment in a certain organization or membership in an ethnic group. To organize a cooperative bank,

Les caisses d'épargne et de crédit sont des intermédiaires financiers uniques en leur genre. Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit s'inspire des principes coopératifs de Rochdale, qui se résument à s'aider soi-même. Les caisses locales d'épargne et de crédit sont détenues et divisées par les membres eux-mêmes. La plupart d'entre elles sont de simples unités autonomes, mais les dernières années ont vu s'accroître le nombre des succursales. Dans tous les cas, l'étendue géographique de leurs opérations est très localisée. Ces deux aspects les opposent nettement aux banques et sociétés de fiducie qui exploitent des succursales éparpillées fort souvent de l'Atlantique au Pacifique et parfois même dans l'arrière-pays. Les caisses d'épargne et de crédit dont le lieu d'emploi est ce qui lie les membres offrent aussi cet avantage unique des retenues sur le salaire puisque ce service n'est assuré par aucun autre intermédiaire financier.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les Caisses d'épargne et de crédit au Canada depuis 1966, n° 61-209 au catalogue. Pendant longtemps les chiffres annuels ont été publiés par le ministère de l'Agriculture du Canada. Des données trimestrielles sur les bilans des caisses d'épargne et de crédit paraissent depuis le premier trimestre de 1967 et les données trimestrielles sur l'état des revenus et dépenses depuis le premier trimestre de 1975, dans la publication intitulée Institutions financières, (n° 61-006 au catalogue) de Statistique Canada.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Les caisses d'épargne et de crédit (dont les caisses populaires), appelées aussi banques ou institutions financières coopératives, sont constituées en vertu d'une loi provinciale et autorisées à exercer leurs activités spécifiques à l'intérieur de leur propre province. Par conséquent, les contrôles législatifs touchant le domaine des investissements, des taux d'intérêt, de l'assurance-dépôt, des réserves statutaires, de la vérification et de la supervision technique peuvent varier d'une province à une autre.

Chaque caisse locale est une unité autonome et démocratique, formée d'individus ayant un lien en commun, qui consent à ses membres des facilités d'épargne et d'emprunt. Par conséquent, chaque caisse locale reflète directement les besoins financiers et sociaux de ses membres puisque chacune est fondée sur un élément d'association tel que le lieu de résidence, l'employeur ou le groupe ethnique. Pour mettre sur pied une banque coopérative, quelques personnes ayant élaboré des règlements acceptables n'ont qu'à faire une demande

a few people with some acceptable by-laws simply need only apply for a provincial charter. Membership in a local is gained usually by the payment of a nominal entrance fee, usually by the purchase of at least one share and each member is entitled to only one vote, regardless of the number of shares held.

Local credit unions are affiliated with a provincial organization referred to as "Central", "Federation", "League" or "Regional". These centrals are also chartered under provincial legislation and owned by its local credit union members.

The credit union movement in North America can be traced to Alphonse Desjardins, a journalist, when he unveiled his plan for a people's bank, the Caisse Populaire, credit unions in North America have had remarkable growth. From that humble beginning December 1, 1900 when 80 persons signed up as members with total deposits of \$26.40 at Lévis, Quebec, the credit unions in Canada have had remarkable growth and today have over 9,000,000 members with total assets approaching \$23 billion.

Credit unions grew most rapidly during the 1940's and 1950's and by 1965, the number of credit unions peaked at just over 5,000. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations, with the result that the number of charters decreased to 3,868 by the end of 1978.

Several credit unions have grown into veritable financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At such local credit unions, the individual can obtain real estate brokerage services, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy Canada Savings Bonds, money orders and travellers cheques and rent safety deposit boxes. Other financial services include personal chequing accounts, savings programmes such as term deposits, retirement savings plans and home ownership savings plans, loan programmes such as revolving credit, personal loans, first and second real estate mortgages, business loans and student loans. While credit unions continue actively in the personal loans area, they are rapidly expanding their mortgage lending activities.

Credit Unions across Canada are highly innovative. In the west, the centrals established the Northland Bank, which has its head office in Winnipeg. In Quebec, the Société d'investissement Desjardins was established to

de constitution à l'administration provinciale. On devient habituellement membre d'une caisse locale en payant une cotisation nominale, d'ordinaire sous forme de part sociale, et chaque membre n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses locales sont affiliées à un organisme provincial appelé "centrale", "fédération", "ligue" ou "régionale". Ces "centrales" sont constituées en vertu d'une loi provinciale et appartiennent à ses caisses membres affiliées.

Le mouvement des caisses d'épargne et de crédit en Amérique du Nord fut lancé par un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins, lorsqu'il dévoila son projet de créer une banque du peuple, la caisse populaire. Depuis ce 1^{er} décembre 1900, où 80 personnes sont devenues membres et ont déposé la somme totale de \$26.40 à Lévis (Québec), les caisses d'épargne et de crédit au Canada ont connu un essor remarquable; aujourd'hui, elles comptent plus de 9,000,000 membres avec un actif total approchant \$23 milliards.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 40 et 50, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Or les fusions et l'établissement de succursales, ont ramené le nombre de caisses constituées à 3,868 à la fin de 1978.

Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables conglomérats financiers offrant sous un même toit toute une gamme de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers: on peut y effectuer des opérations immobilières, acheter de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, obtenir des conseils en matière de placements mobiliers, vendre ou acheter des actions de sociétés à capital variable (fonds mutuels), laisser des sommes en fiducie, acheter des obligations d'épargne du Canada, des mandats et des chèques de voyage et louer des coffrets de sûreté. Les autres services financiers comprennent les comptes de chèque personnels, les programmes d'épargne tels que les dépôts à terme, les régimes d'épargne-retraite et les régimes d'épargne-logement, les programmes de prêts comme le crédit par acceptation renouvelable, les prêts personnels, les hypothèques immobilières de premier et deuxième rang, les prêts commerciaux et les prêts aux étudiants. Même si les caisses sont toujours actives dans le domaine des prêts personnels, elles développent rapidement le champ des prêts hypothécaires.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent grandement. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établi la Norbanque, qui a son siège social à Winnipeg. Au Québec, la Société d'Investissement Desjardins a été établie

concentrate primarily on investment activities, and by year-end 1978 its assets had risen to over \$126 million. A rapid rate of growth, combined with the necessity to access sources of capital outside of the system, led to the decision to establish the Crédit Industriel Desjardins. The CID is primarily responsible for making loans to small and medium sized businesses and is also becoming involved in finance leasing and conditional sales contracts.

A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter. The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built in partnership with the provincial government and provides office space for government, the centrals and business; a first class hotel; restaurants from first class, right down to take-out service; shops, boutiques, groceries and department stores; family and community services; and entertainment. All of these are under one enclosed roof.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may act as guarantors for passport purposes.

The revised Bank Act, if and when it becomes legislated, is expected to provide for the establishment of a new and broader cheque clearing vehicle than exists today under the chartered banks. Presumably, it will be known as the Canadian Payments Association. The basic objective of the bill would be to provide financial intermediaries with banking type activities (banks, credit unions, trust companies, etc.) with direct and equal access to the cheque clearing association. The credit union system is currently gearing up for its participation through the leadership of the Canadian Cooperative Credit Society (CCCS). In Quebec, the provincial government passed in 1979 a special law providing for the creation of the new organization, La Caisse Centrale Desjardins du Québec. This organization would provide the Desjardins credit union system with much the

en vue de porter une concentration sur les activités de placements. A la fin de 1978 l'actif total avait augmenté à \$126 millions. Suite à une croissance rapide et la nécessité d'avoir accès aux sources de capital à l'extérieur du système, la décision fut prise d'établir la société Crédit Industriel Desjardins. L'activité principale du CID consiste à faire des prêts aux petites et moyennes entreprises. Le CID fait également du crédit-bail et des contrats de vente conditionnelle.

Par un acte de l'administration fédérale, le collège co-opératif du Canada à Saskatoon (Saskatchewan) est devenu en octobre 1973, un établissement national d'enseignement coopératif. On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au coeur de Montréal. Réalisé en collaboration avec l'administration provinciale, cet immeuble loge sous un même toit des services gouvernementaux, les caisses centrales des bureaux d'affaires, un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres allant du plus chic au casse-croûte, des magasins, des boutiques, des épiceries et des grands magasins, des services pour la famille et la collectivité et des lieux de divertissement.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'un élargissement des pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques consenties aux termes de la LNH et de vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent donner leur caution aux demandes de passeports.

Si elle est adoptée, la nouvelle Loi sur les banques devrait établir un nouveau système de compensation des chèques, plus large que le système actuel des banques à charte. Ce système aurait comme nom l'Association canadienne des paiements. Son objectif fondamental serait de permettre aux institutions financières exerçant des fonctions bancaires (banques, caisses d'épargne et de crédit, sociétés de fiducie, etc.) d'être membres à part entière de l'association de compensation des chèques. Les caisses d'épargne et de crédit envisagent d'y participer sous la gouverne de la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC). En 1979, le gouvernement provincial du Québec a adopté une loi spéciale créant La Caisse centrale Desjardins du Québec. Cet organisme fournira aux caisses Desjardins des services financiers semblables à ceux que la SCCC donne à ses membres des autres provinces, notamment la participation à l'Association canadienne des paiements, donc l'accès aux

same kind of financial services which CCCS provides its member organizations in all the other provinces. These financial services include: participation in the Canadian Payment Association obtaining access to both federal and provincial government deposits, and direct and active participation in financial markets.

During 1979, the credit union movement signed an agreement through which credit unions would be able to offer Master Charge credit cards to their members. Thus by January 1981, credit unions expect to have in place an internationally recognized payment card system, another indication of their approach towards full financial services.

With the introduction of the amended Income Tax Act on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as deductible expense against taxable income. Under the Act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the place where credit unions were initiated on the North American continent and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the cooperative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth. With the full backing of this government department behind it, the credit union movement in Saskatchewan surged into a vanguard position among the English provinces.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each of these provincial centrals is also independent of centrals in other provinces.

dépôts des administrations fédérale et provinciales, et la participation active et directe aux marchés financiers.

En 1979, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit a signé une entente en vertu de laquelle les caisses pouvaient offrir les services de la carte de crédit Master Charge à leurs clients. Ainsi, en janvier 1981, les caisses d'épargne et de crédit espèrent avoir établi un système internationalement reconnu de cartes de crédit, autre pas vers la gamme complète des services financiers.

Par suite d'une modification de la Loi de l'impôt sur le revenu, les caisses d'épargne et de crédit ont été assujetties à la Loi, le 1^{er} janvier 1972 au même titre que les autres institutions financières. Le capital social des caisses d'épargne et de crédit est jugé semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. Aux termes de la Loi, les réserves pour impôts des caisses d'épargne et de crédit seront celles qu'on autorise aux autres institutions financières.

On l'a dit plus haut, le Québec fut l'endroit où les caisses d'épargne et de crédit ont vu le jour sur le continent nord-américain et en 1907, la province adoptait une Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif dans le pays. Le Nouvelle-Écosse est vite devenue le point de mire du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932 elle devint la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent bientôt le pas et en 1944 le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la coopération et du développement coopératif, le premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit dans le Commonwealth. Grâce à l'appui entier de ce ministère, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit de la Saskatchewan a tellement grandit qu'il rivalise aujourd'hui avec le Québec pour la direction du mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou fédérations constituées ou enrégistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Ces centrales provinciales sont instituées et possédées par les caisses d'épargne et de crédit autonomes dans la province. Chacune de ces centrales provinciales est indépendante des centrales des autres

The central's primary functions are to provide locals with services that they could not secure from any other source, to streamline the local's operation, and generally to extend the local's usefulness and effectiveness to its members. This, of course, includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central. Most of these liquidity reserves are now being placed in the centrals. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central. They act as intermediaries between locals and the chartered banks in the clearing of cheques and also administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the objects and powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as examinations and inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising.

Various administrative and supplementary services such as investment, interest rate, cash flow and economic forecasting assistance, market research, taxation information, business loans advice, personnel recruitment and training, employee health, welfare and pension benefits, data processing, printing and stationery services, systems procedures and development, communications and public relations,

provinces. Le rôle premier de la centrale est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès de leurs membres. Elle s'occupe de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts à ses membres, les caisses locales. Au Canada, on permet aux caisses d'épargne et de crédit de placer et de déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès de leur centrale provinciale. C'est ce que font la plupart des caisses maintenant. Les centrales maintiennent à cette fin une diversité de comptes de dépôts à vue et à terme. Les besoins de fonds des caisses centrales, en sus de l'apport des membres sont satisfaits au moyen d'emprunts auprès des banques et plus récemment auprès de la caisse centrale nationale. Elles agissent à titre d'intermédiaires entre les caisses locales et les banques à charte dans la compensation des chèques et gèrent le service de télétraitement qui s'implante dans bien des provinces.

La modification apportée en 1973 à la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a étendu les buts et les pouvoirs d'une centrale de manière à lui permettre d'accepter des dépôts, de consentir des prêts, d'emprunter, d'agir à titre de mandataire et d'investir ses fonds. Elle a eu aussi pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales, de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. L'article 87 autorise la Société d'assurance-dépôts du Canada à agir comme prêteur ultime des caisses centrales provinciales en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans des cas d'urgence ou une assurance-dépôt aux membres des caisses.

Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services sont axés dans l'ensemble sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales, l'aide apportée à la mise sur pied de la comptabilité et du système de classement des caisses locales, l'éducation des officiers et des membres et la coordination, pour les caisses d'épargne et de crédit et les coopératives, de la planification et de la mise au point de services nouveaux et améliorés à l'intention des membres. Elles offrent d'autres services tels que la vérification et l'inspection, la consultation en matière de gestion, l'assurance, la promotion et la publicité.

Les membres bénéficient également de divers services administratifs comme l'aide en matière de placement, de taux d'intérêt, de capacité d'auto-financement et de prévisions économiques, les études de marché, l'information fiscale, les conseils touchant les prêts commerciaux, le recrutement et la formation du personnel, les régimes de santé, de prévoyance et de pension des employés, le traitement des données, l'impression

legislative representations and information, and housing development programmes are available to their members. Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries will acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and to assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

In most provinces there is only one central institution but some provinces have several, each having its own local credit union membership.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service need and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, the credit unions have established a third tier organization at the national level, known as the Canadian Co-operative Credit Society Limited (CCCS). This organization was incorporated under federal legislation.

In 1976, NACCU and the Canadian Co-operative Credit Society (CCCS) merged and under the new structure, CCCS is to operate as the financial intermediary. The primary purpose of CCCS is to pool excess funds in the credit union system across the nation and to provide funds for liquidity purposes to credit unions through their provincial centrals. It also has the potential to provide financing to non-financial cooperatives, either directly or by coordinating the investment functions of cooperative trust, insurance and pension funds.

CCCS also provides non-financial services at the national level, including communications within the credit union system, between credit unions and other cooperatives and with governmental and non-governmental agencies. In 1976, CCCS established an office in Ottawa to monitor federal government activities and legislation, to provide a liaison with federal officials, and to provide members with access to information respecting legislative and other developments at the federal level. The improvement of data processing services throughout the credit union system has been undertaken by a national data processing coordinator.

et la papeterie, le développement des systèmes, les communications et les relations publiques, les doléances et l'information de caractère législatif, et enfin les programmes d'habitation. Des services auxiliaires tels que les prêts pour propriétés résidentielles et commerciales sont offerts par les caisses centrales. Des filiales se chargeront d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et aménager des locaux.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

La centrale nationale

Au Canada, les caisses locales d'épargne et de crédit sont autonomes et leur champs d'action est la province. Elles ont institué en vertu de lois provinciales leurs propres centrales provinciales qu'elles possèdent et contrôlent. Pour mieux répondre aux besoins en services financiers et autres et coordonner l'emploi des ressources dans tout le système des caisses d'épargne et de crédit, celles-ci ont créé un organisme central au niveau national, la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC). Cet organisme a été constitué par l'entremise d'une loi fédérale.

En 1976, l'association nationale des caisses d'économie canadienne (ANCEC) et la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC) se fusionnèrent et dans la nouvelle structure, SCCC est, devenue l'intermédiaire financier. Le but premier de SCCC est de fournir des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit par l'entremise de leurs caisses centrales provinciales. Elle peut aussi assurer le financement de coopératives non financières, soit directement, soit en coordonnant les placements des caisses en fiducie, d'assurance et de retraite des coopératives.

La SCCC continuera d'assurer des services non financiers au niveau national, notamment les communications au sein du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, entre les caisses d'épargne et de crédit et les autres coopératives et avec les organismes des secteurs public et privé. En 1976, la SCCC a ouvert un bureau à Ottawa afin de suivre de près l'activité administrative et législative du gouvernement fédéral, de se tenir en contact avec les fonctionnaires fédéraux et de donner aux sociétaires des renseignements relatifs aux lois et aux décisions de compétence fédérale. L'amélioration du traitement des données dans le système des caisses d'épargne et de crédit a été confiée à un coordonnateur national.

Other functions of CCCS include a national marketing and advertising program to promote the Canadian credit union movement, research and planning, developmental services and support for international credit union development. CCCS works closely with the Canadian International Development Agency (CIDA) through matching funds to assist in the development of cooperative banks and other cooperative ventures in the underdeveloped nations abroad.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin. CCCS is the Canadian member in this world organization. WOCCU has developed programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans and to provide the technical assistance to the new cooperative banks in these underdeveloped nations.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1979 had a membership of approximately 60 million people in 67 countries. The largest membership is in the United States of America with over 44 million. Canada has nearly 9.5 million, or one credit union member for every third person in this country - by far the heaviest penetration of any country in the world. The 44,321 credit unions tied in with WOCCU had assets of over \$93 billion in 1979. Membership in all credit unions in the world amounts to nearly 123 million with total assets of \$100 billion in over 78 countries.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1978 found itself with 70 fewer credit unions than in the previous year and with 11 more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,062 now over \$5 million in total assets which is 139 more than in the previous year, an increase of 15.1%. The category with the largest number of credit unions is the

La SCCC s'occupe également de la promotion du mouvement des caisses d'épargne et de crédit à l'échelle nationale, des fonctions de recherche et de planification et des services de perfectionnement; elle donne son appui au développement international des caisses d'épargne et de crédit. Elle collabore étroitement avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI), par une contribution financière correspondante, à la mise sur pied de banques coopératives et autres entreprises de coopération dans les pays en développement.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit se trouve le Conseil mondial des caisses d'économie, un organisme international voué à l'expansion et à l'éducation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. La SCCC représente le Canada au sein de cette organisation mondiale. Le conseil a mis au point divers programmes, dont une aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières, ainsi que l'information de caractère éducatif. On donne la priorité à l'expansion et à l'organisation de caisses pour les agriculteurs des pays en développement. Les caisses d'épargne et de crédit de l'Amérique du Nord prêtent les capitaux de premier établissement aux nouvelles banques coopératives dans ces pays et leur offrent une aide technique.

Les caisses d'épargne et de crédit qui adhéraient au Conseil mondial des caisses d'économie en 1979 totalisaient près de 60 millions de membres répartis dans 67 pays. Les États-Unis d'Amérique comptent le plus grand nombre de membres, soit un peu plus de 44 millions. Avec près de 9.5 millions, le Canada est le pays où la proportion est de loin la plus forte au monde, soit un sociétaire pour trois habitants. Les 44,321 caisses d'épargne et de crédit associées au Conseil mondial des caisses d'économie possédaient un actif de plus de \$93 milliards en 1979. L'ensemble des caisses d'épargne et de crédit dans le monde représente près de 123 millions de membres et un actif de \$100 milliards dans plus de 78 pays.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1978 en effet le nombre de caisses a diminué de 70 et celui de caisses inactives a augmenté de 11. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,062 d'entre elles, soit 139 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une

\$1,000,000 to \$2,499,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 5.9% to 8,905,173 members while total assets rose for the third consecutive year (by 22.7%) to \$23 billion. The average number of members per credit union increased by 8.0% to 2,302 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,491 for an increase of 15.2% over the previous year.

Rate of return to members increased 0.5%, to 6.4% from 5.9% in the previous year.

Mortgage loans increased to 46.8% of total assets from 45.2% in the previous year; cash loans increased to 27.1% of total assets from 26.7%. Investments decreased from 15.1% to 12.1% of total assets. Deposits by members increased to 78.0% of total assets from 77.8% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about five credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 2.9% to 894,325 members or to 74.1% of the labour force at the end of 1978. Total assets increased significantly to \$3,691 million or by 28.6%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 72.3% of total assets as against 70.5% in 1977.

Alberta

Membership rose by over 17.8% to 432,990 members or to 45.5% of the labour force. Total assets rose by 35.7% to \$1,427 million. Loans have increased by \$325 million or 38.5% to a total of \$1,170 million; residential mortgages represent 39.4% of the total outstanding loans.

augmentation de 15.1 %. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,499,999 et il y a plus de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 5.9 % pour atteindre 8,905,173 membres, tandis que l'actif global montrait pour la troisième année de suite (de 22.7 %) pour s'établir à \$23 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 8.0 % jusqu'à 2,302 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,491 soit 15.2 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 0.5 % soit de 5.9 % à 6.4 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 46.8 % comparativement à près de 45.2 %, l'année précédente; les prêts en espèces ont augmenté de 26.7 % de l'actif global à 27.1 %. Les placements ont baissé de 15.1 % à 12.1 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 78.0 % de l'actif global à partir de 77.8 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et cinq caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 2.9 % pour s'établir à 894,325 membres, soit presque 74.1 % de la population active, à la fin de 1978. L'actif global a augmenté d'environ 28.6 % pour atteindre \$3,691 millions. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 72.3 % de l'actif global comparativement à 70.5 % en 1977.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 17.8 % pour s'établir à 432,990 membres, soit presque 45.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 35.7 % pour s'établir à \$1,427 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$325 millions ou 38.5 % pour atteindre \$1,170 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 39.4 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1978, reaching 518,085 members at the end of December 1978, representing over 54.3% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 17.9% to over \$2,081 million, with investments showing a 24.8% increase and mortgage loans a 44.1% increase. On the liability side, the largest increase came in demand deposits which rose 24.8%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 5.9% to 351,926 members or to over 73.9% of the labour force. Total assets increased by nearly 19.5% to almost \$1,142 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits rose by over 19.6% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and Caisses Populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,130 as at December 31, 1978. Membership rose during 1978 over the previous year by 6.9% to 1,716,000 members, or about 40.4% of the labour force and slightly over 20.2% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$4,227 million (an increase of 23.5% over 1978) accounting for 18.2% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$257 million.

Quebec

Membership rose by 5.0% to 4,598,516 members or to 162.1% of the labour force in the province. Total assets rose 20.2% to approximately \$10.1 billion, over 43.6% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 30.7% and personal cash loans by about 11.0%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,200 million or by 17.0% and share capital which rose by almost \$376 million or 44.2%.

New Brunswick

Membership rose 7.8% to 198,259 members or close to 71.8% of the labour force. Total assets increased by nearly 23.3% to \$282 million. Most of the funds went into loans, with \$20.2 million going to personal loans

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 518,085 membres à la fin de 1978, soit 54.3 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 17.9 % pour atteindre presque \$2,081 millions. Les placements ont augmenté de 24.8 % et les prêts hypothécaires de 44.1 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à vue qui ont le plus augmenté soit 24.8 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 5.9 % pour s'établir à 351,926 membres, soit plus de 73.9 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 19.5 % pour atteindre presque \$1,142 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montre la plus haute valeur. Les dépôts se sont accrus de plus de 19.6 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1978, diminuant jusqu'à 1,130. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.9 % pour s'établir à 1,716,000 membres, soit 40.4 % de la population active et environ 20.2 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 23.5 % pour atteindre \$4,227 millions, soit 18.2 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts personnels sur reconnaissance de dette qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$257 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 5.0 % pour s'établir à 4,598,516 membres, soit environ 162.1 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 20.2 % pour s'élever à \$10.1 milliards, plus de 43.6 % du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (30.7 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (11.0 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,200 millions, soit 17.0 % et le capital social qui a augmenté de presque \$376 millions, soit 44.2 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 7.8 % pour atteindre 198,259 membres, soit environ 71.8 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 23.3 % pour s'établir à \$282 millions. La plupart des fonds ont été placés dans

and \$21.6 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 79.6% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 7.0% to almost 161,513 members or to nearly 46.3% of the labour force. Total assets increased by nearly 11.8% to almost \$190 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 6.2% to 22,480 representing 45.0% of the labour force. Assets increased by 24.4% to \$29 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 5.7% to 11,079 or about 5.8% of the labour force. Total assets increased by almost 39.7% to close to \$24 million, of which 56% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 22.3% and deposits which increased 50.4%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national statistical committee of officials of provincial governments and Statistics Canada, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation (NACCL) in June 1967. At annual conferences, NACCL has approved from time to time, amendments to up date the questionnaire which was put forth by the Statistical Committee. As a result, these updated and uniform questionnaires continue to improve the soundness of the financial and economic data on Credit Unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee has established recently standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

les prêts, dont \$20.2 millions dans les prêts personnels et \$21.6 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 79.6 % de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 7.0 % pour atteindre 161,513 membres, soit environ 46.3 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 11.8 % pour s'établir à \$190 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.2 % pour s'établir à 22,480 membres, soit 45.0 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 24.4 % pour s'établir à \$29 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 5.7 % pour s'établir à 11,079 membres, soit environ 5.8 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 39.7 % pour atteindre \$24 millions, dont 56 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (22.3 %) et des dépôts (50.4 %).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national de la statistique impliquant des officiels des gouvernements provinciaux et de Statistique Canada, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative, lors de sa 14e conférence interprovinciale en juin, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé davantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, a récemment établi des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

In Ontario, Ontario Share and Deposit Insurance Corporation (OSDIC) collects and compiles the data and submits the aggregates to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, for some provinces statistical techniques are utilized to estimate the data on a quarterly basis.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

En Ontario la société ontarienne d'assurance des actions et dépôts (SODAD) recueille et compile les données et remet ensuite les agrégats à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique-financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Cependant, pour certaines provinces des méthodes d'estimations sont employées pour fournir des données sur une base trimestrielle.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Local Credit Unions by Province

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province

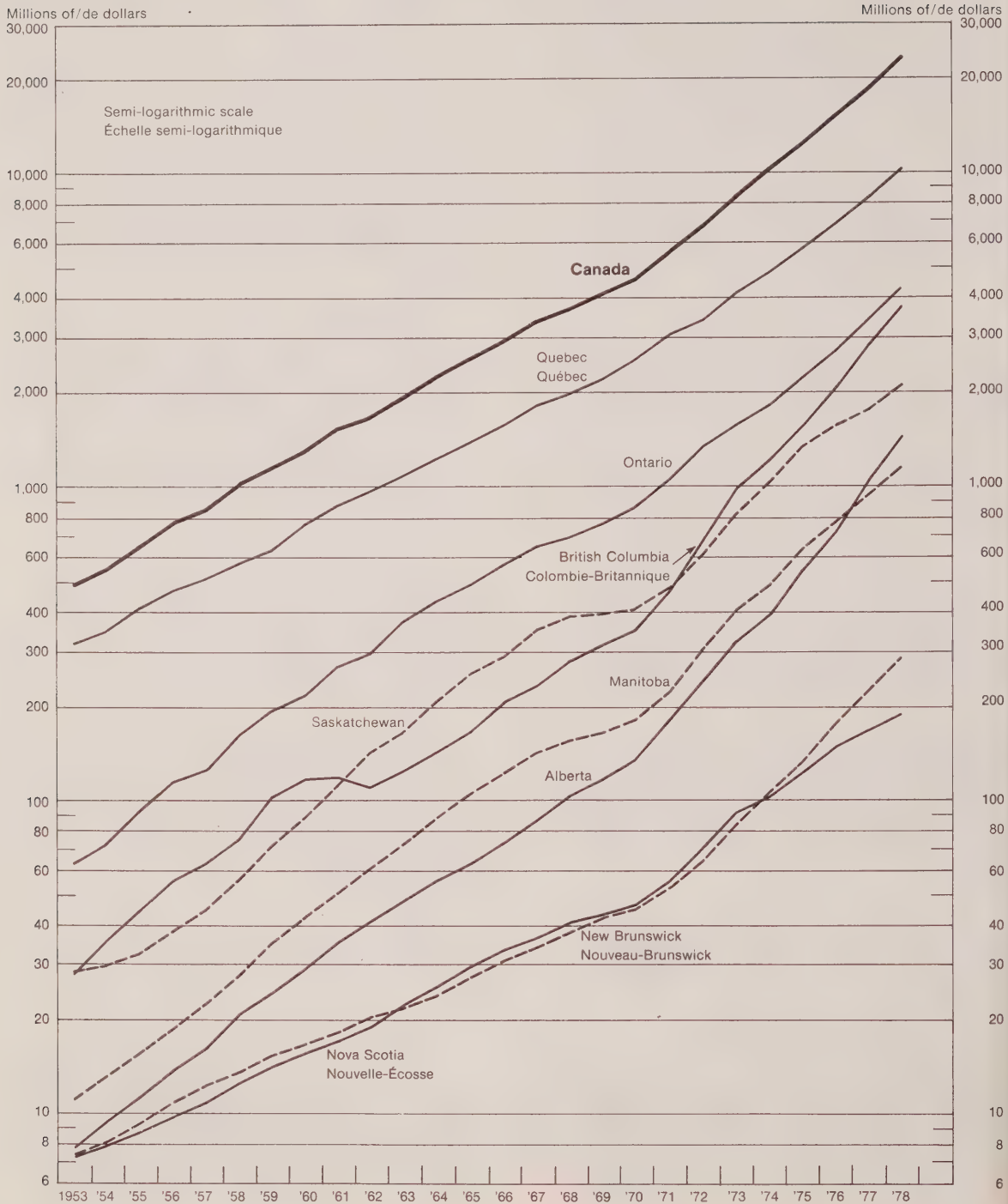
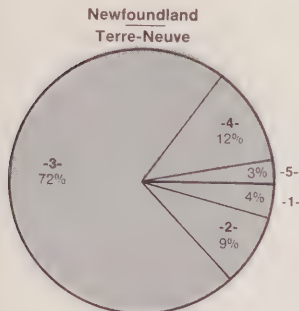


Chart — 2

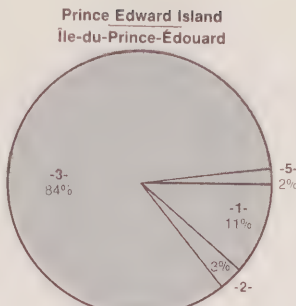
Graphique — 2

Composition of Assets by Province, 1978

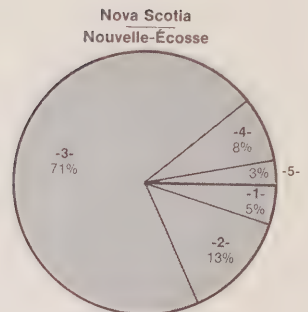
Composition de l'actif par province, 1978



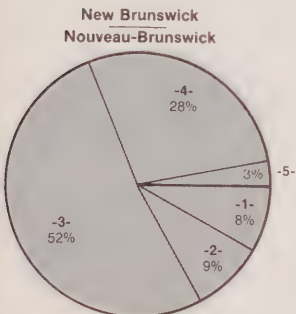
T.A. \$24,317,000 A.T.



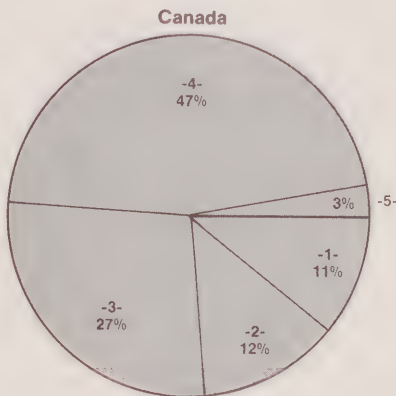
T.A. \$28,506,000 A.T.



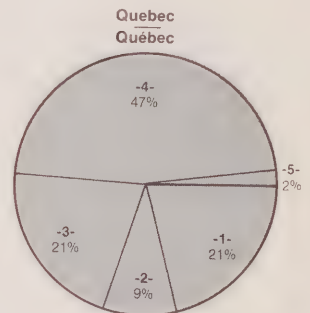
T.A. \$189,880,000 A.T.



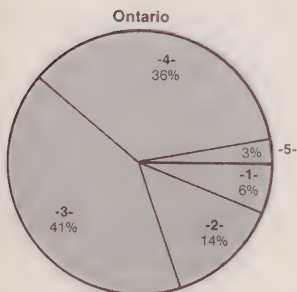
T.A. \$281,867,000 A.T.



T.A. \$23,223,433,000 A.T.



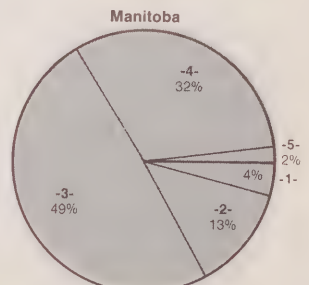
T.A. \$10,129,957,000 A.T.



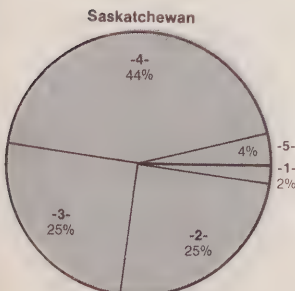
T.A. \$4,227,000,000 A.T.

Legend — Légende

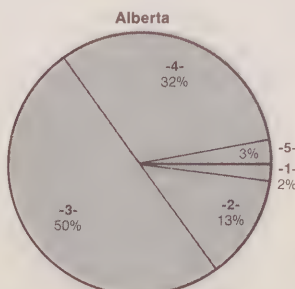
- 1- Cash
En caisse
- 2- Investments
Placements
- 3- Cash loans
Prêts sur reconnaissance de dette
- 4- Mortgages
Hypothèques
- 5- Other
Autres



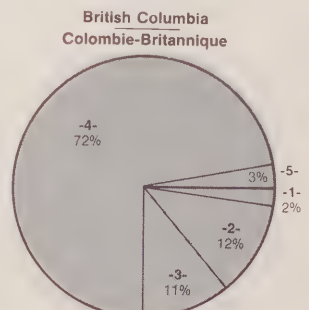
T.A. \$1,142,403,000 A.T.



T.A. \$2,081,061,000 A.T.



T.A. \$1,427,423,000 A.T.



T.A. \$3,691,019,000 A.T.

Chart — 3

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1978

Composition du passif et de l'avoir par province, 1978

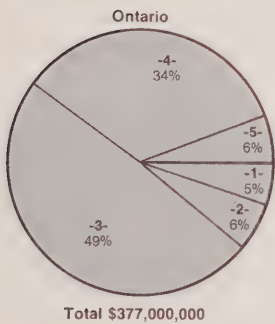
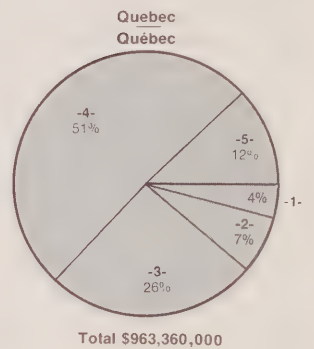
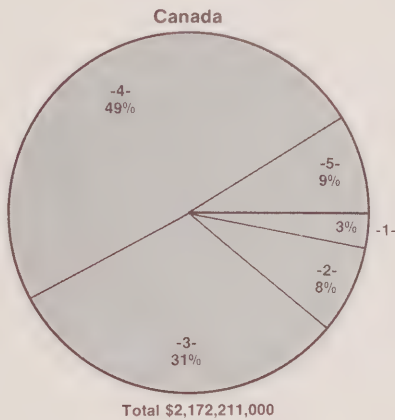
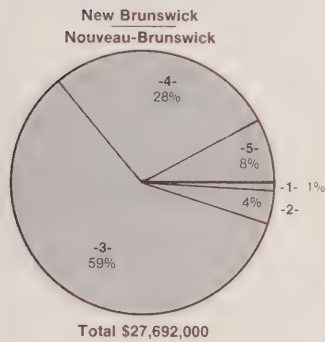
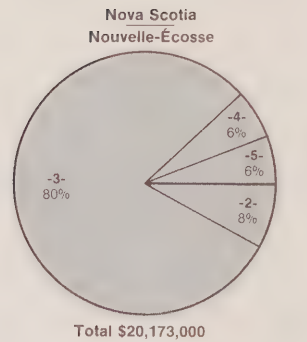
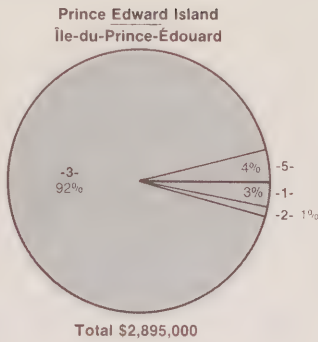
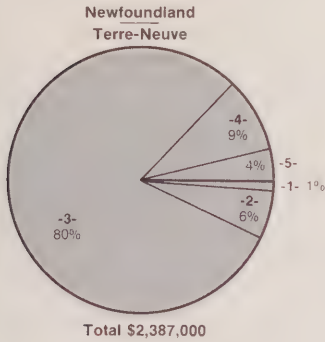


Chart — 4

Graphique — 4

Composition of Revenue by Province, 1978

Composition du revenu par province, 1978



Legend — Légende

- 1- Interest on demand deposits
Intérêt sur dépôts à vue
- 2- Interest on term deposits
Intérêt sur dépôts à terme
- 3- Interest on personal loans
Intérêt sur prêts personnels
- 4- Interest on mortgages
Intérêt sur hypothèques
- 5- Other revenue
Autres revenus

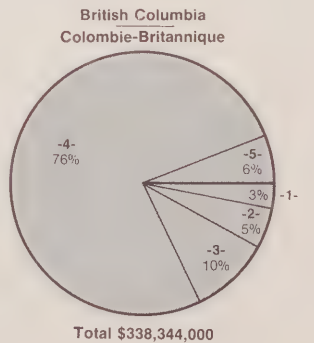
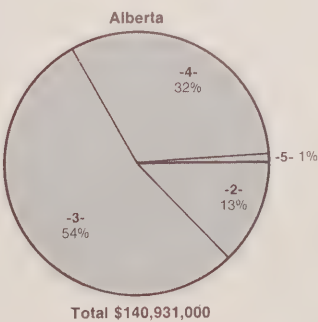
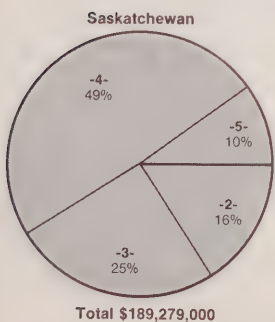
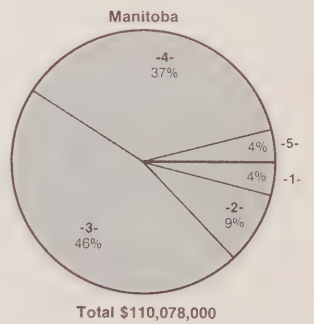
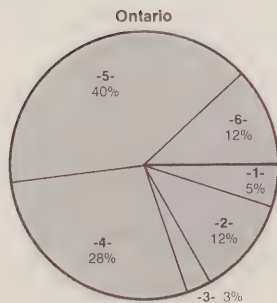
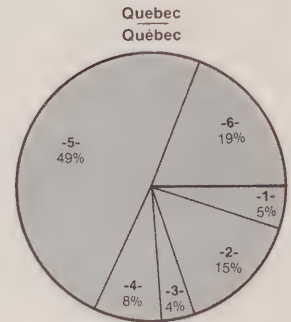
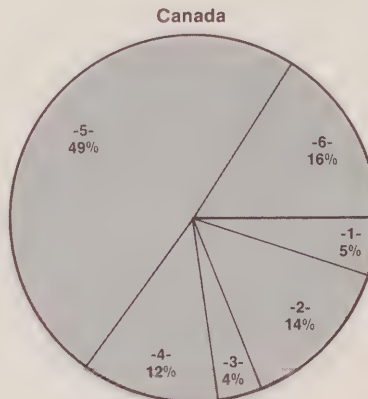
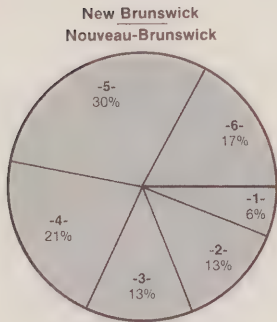
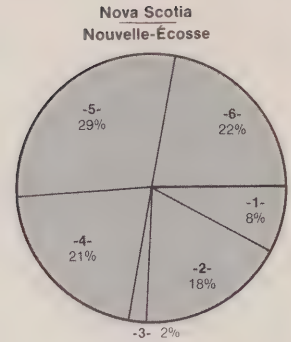
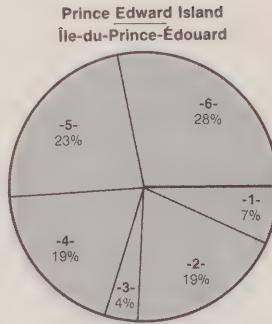
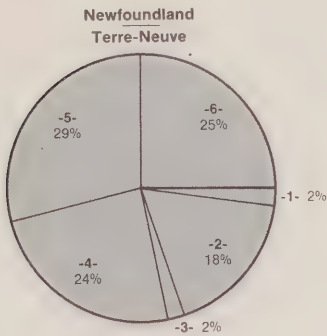


Chart — 5

Graphique — 5

Composition of Expenditures by Province, 1978

Composition des dépenses par province, 1978



Legend — Légende

- 1- Insurance
Assurance
- 2- Salaries
Salaires
- 3- Surplus
Bénéfices
- 4- Dividends and rebates
Dividendes et ristournes
- 5- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 6- Other expenses
Autres dépenses

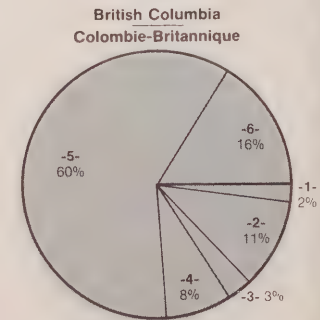
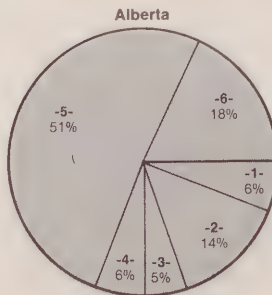
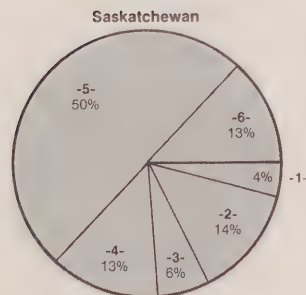
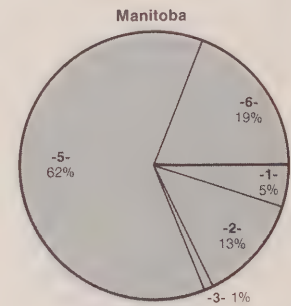


Chart — 6

Graphique — 6

Growth of Membership in Local Credit Unions

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit

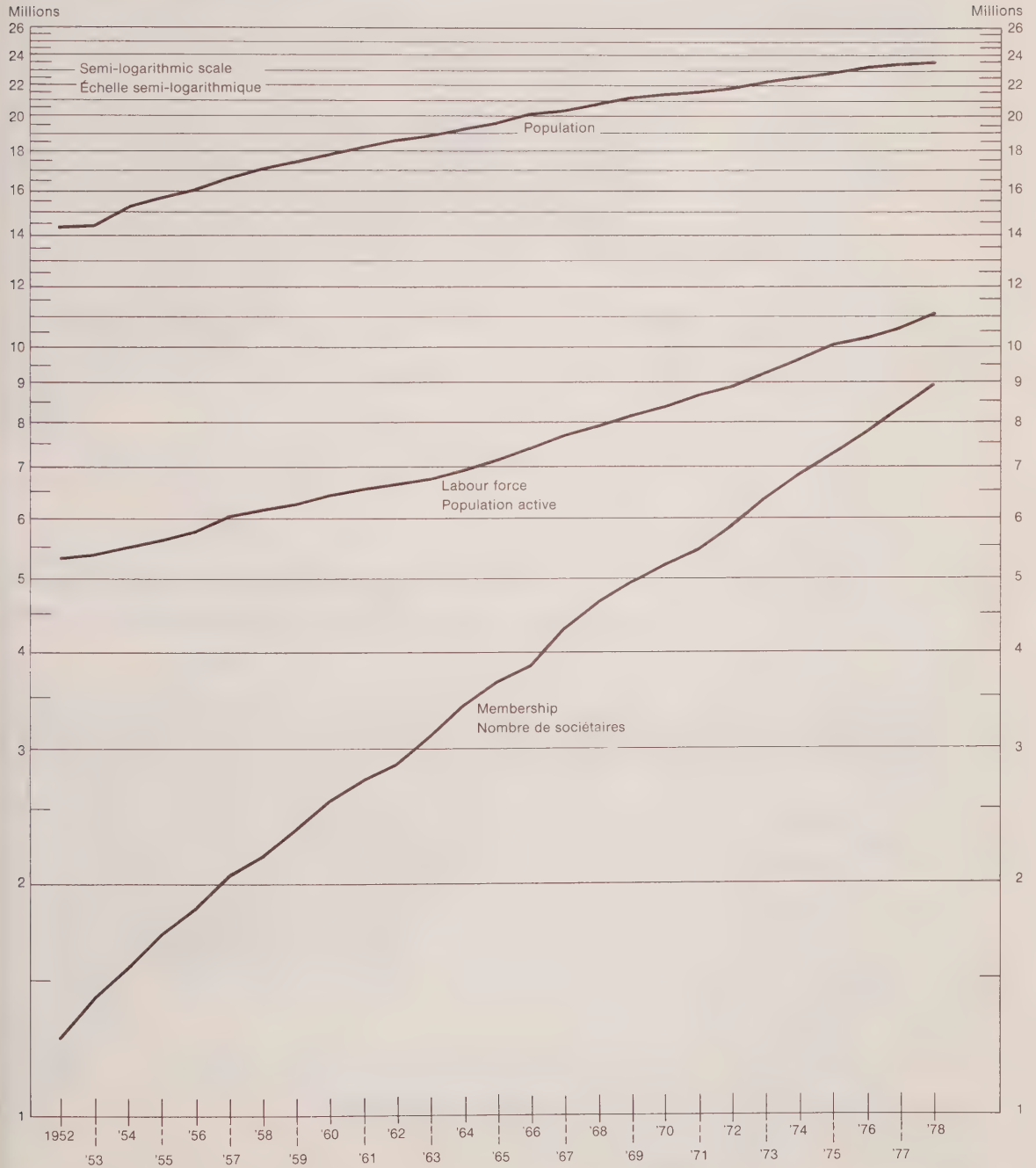
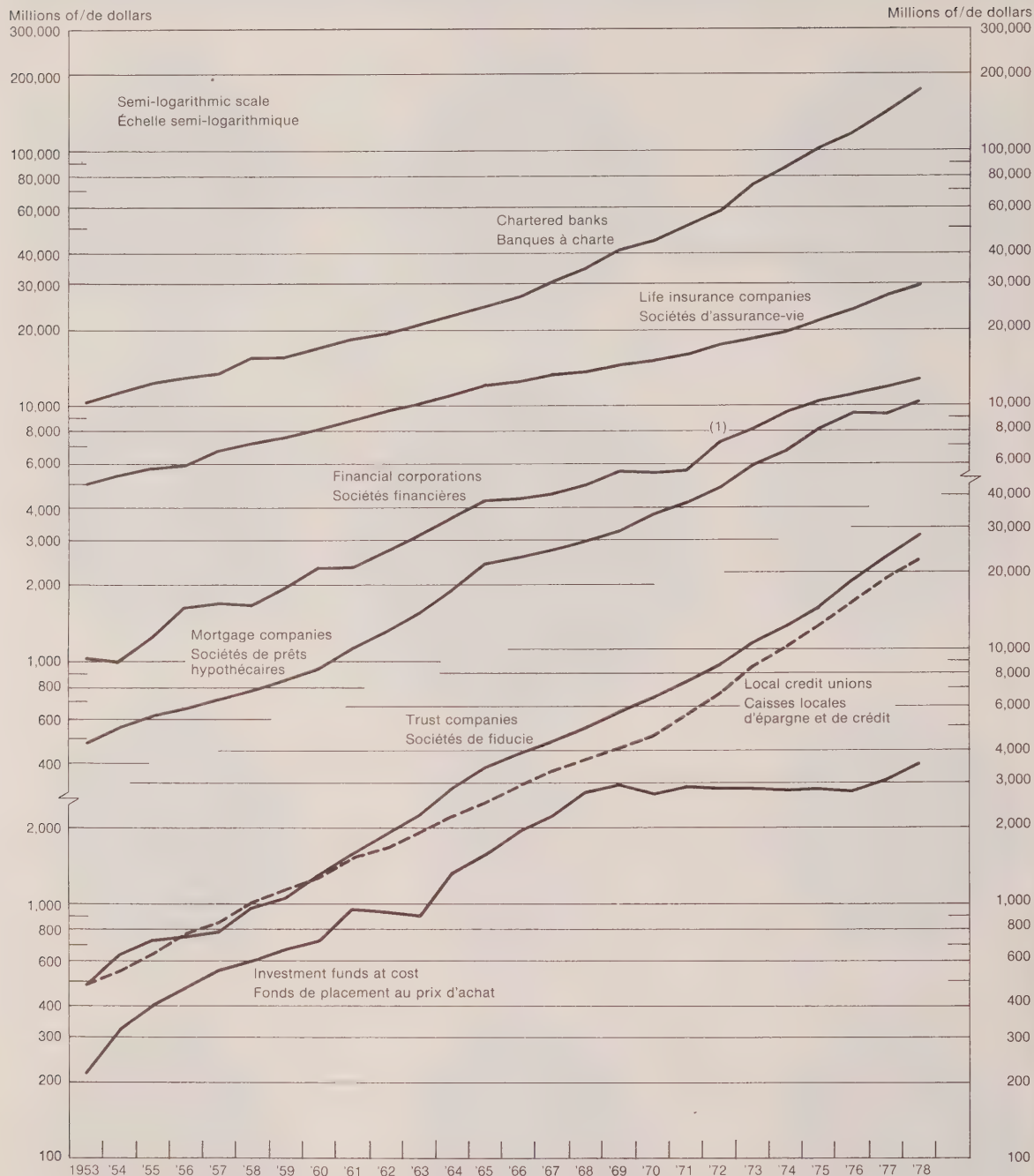


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

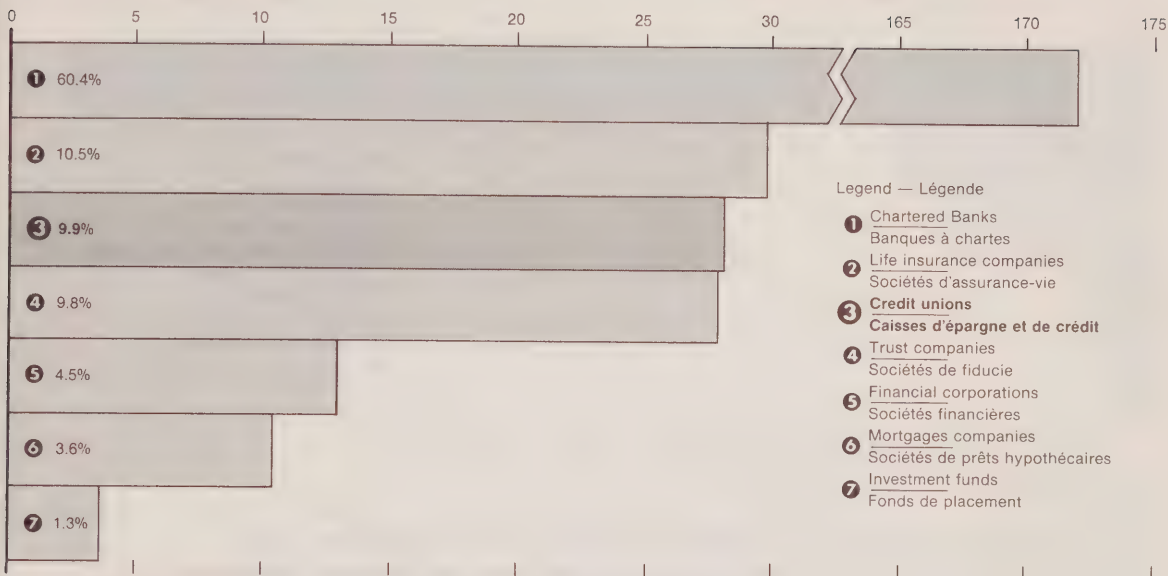
Chart — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1978

Graphique — 8

Actif total de certaines institutions financières, 1978

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

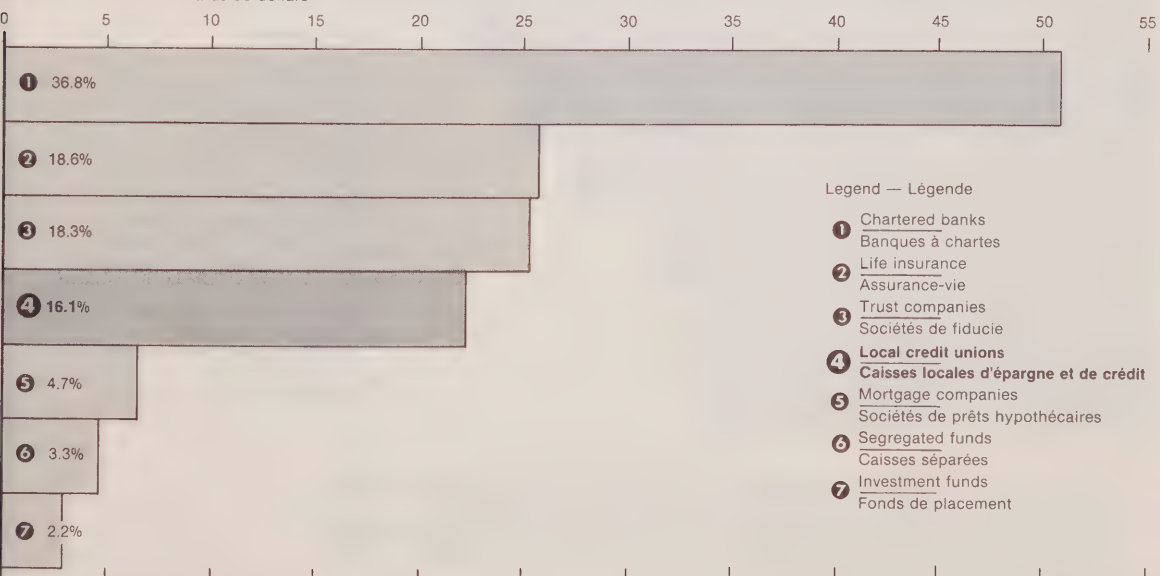
Chart — 9

Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1978

Graphique — 9

Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1978

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

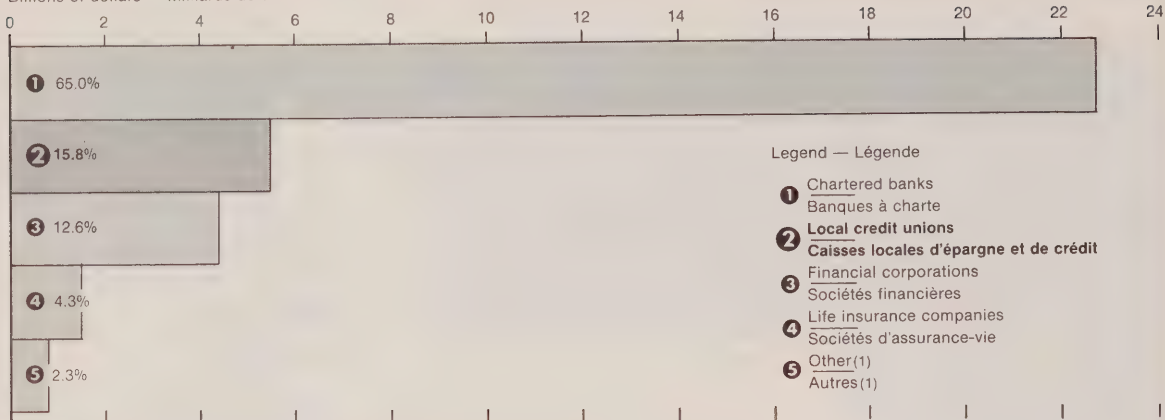
Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1978

Prêts personnelles impayés dans certaines institutions financières, 1978

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes Quebec savings banks, trust companies and mortgage companies.

(1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de fiducie et sociétés de prêts hypothécaires.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

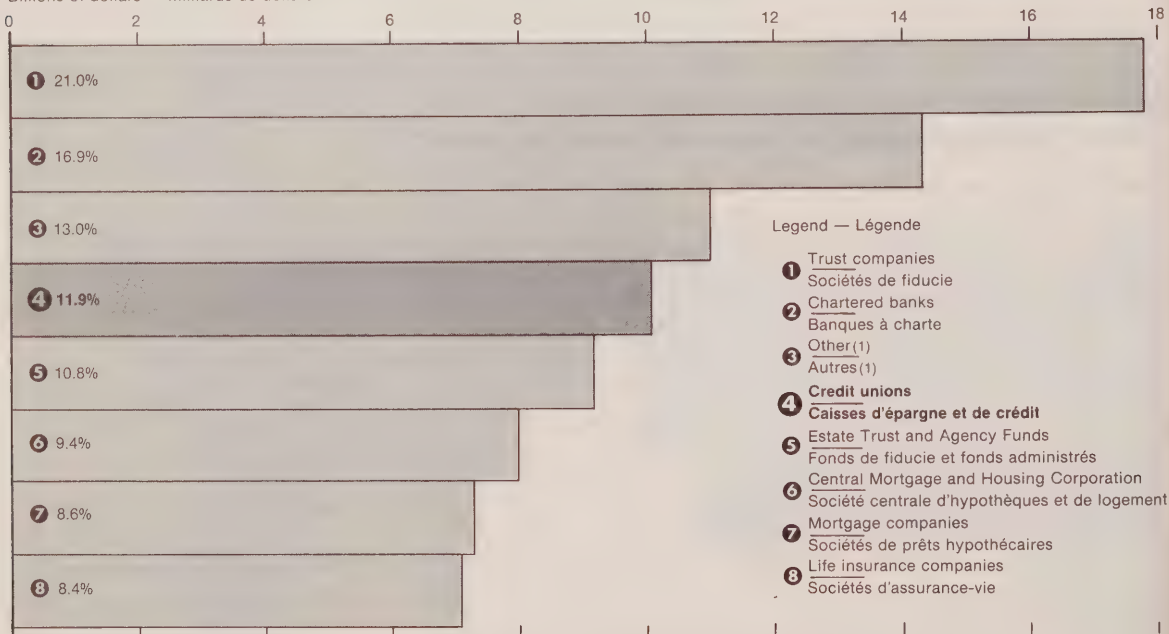
Chart — 11

Graphique — 11

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1978

Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1978

Billions of dollars — Milliards de dollars



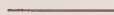
(1) Includes investment funds, property and casualty insurance companies, trustee pension plans, Quebec savings banks, financial corporations, real estate investment trusts, accident and sickness, segregated funds, mortgage investment corporations, Alberta treasury branch and trust companies retirement savings funds.

(1) Comprend les fonds de placement, sociétés d'assurance-biens et risques divers, régime de pensions en fiducie, banques d'épargne du Québec, sociétés financières, fiducies de placements immobiliers, assurance-accident et assurance-maladie, caisses séparées, société de placements hypothécaires, succursales du trésor de l'Alberta et caisses d'épargne-retraite des sociétés de fiducie.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

STATISTICAL TABLES



TABLEAUX STATISTIQUES

TABLE 1. Statistical Summary, 1978

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	11,079	22,480	161,513	198,259	4,598,516	1,716,000
2	Average membership in credit union	528	1,729	1,369	1,458	2,953	1,378
3	Percentage change in membership from previous year.	5.7	6.2	7.0	7.8	5.0	6.9
	Per member:						
4	Equity and deposits	1,876	1,002	1,115	1,384	2,125	2,374
5	Percentage change from previous year	26.8	21.3	3.3	13.2	14.1	14.4
6	Total assets	2,195	1,268	1,176	1,422	2,203	2,463
7	Percentage change from previous year	32.1	17.1	4.5	14.5	14.5	15.5
8	Total assets (\$'000)	24,317	28,506	189,880	281,867	10,129,957	4,227,000
9	Percentage change from previous year	39.7	24.4	11.8	23.3	20.2	23.5
10	Loans outstanding (\$'000)	20,464	23,889	149,214	224,623	6,915,849	3,248,200
11	Percentage change from previous year	38.6	48.0	11.7	28.0	23.7	26.3
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits)	3.5	11.5	5.1	10.0	20.8	16.2
13	Previous year	2.6	12.2	5.8	9.8	17.5	6.8
14	Investments	9.1	3.0	13.2	8.8	10.5	13.9
15	Previous year	11.8	2.4	13.2	9.8	13.6	15.1
16	Total loans	84.1	83.8	78.6	79.7	68.3	76.9
17	Previous year	84.8	84.0	78.7	76.9	66.3	75.1
18	Cash loans	71.8	83.8	71.1	51.6	20.7	40.6
19	Previous year	76.8	84.0	72.9	51.6	21.3	42.4
20	Mortgage loans	12.3	—	7.5	28.1	47.6	36.3
21	Previous year	8.1	—	5.8	25.3	45.0	32.7
22	Deposits	46.4	47.3	48.8	41.2	81.6	64.0
23	Previous year	43.1	42.5	49.7	39.7	83.9	61.1
24	Members equity	39.1	31.7	46.0	56.2	14.9	32.4
25	Previous year	46.0	33.8	46.2	58.7	12.9	36.2
26	Total revenue (\$'000)	2,387	2,895	20,173	27,692	963,360	377,000
27	Percentage change from previous year	34.5	17.9	12.6	27.0	25.4	44.0
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	62.3	55.3	52.2	51.9	58.0	69.0
29	Previous year	67.1	55.3	54.9	44.1	57.6	68.6
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates.	97.5	96.0	98.0	87.2	94.5	97.1
31	Previous year	99.7	95.5	105.0	81.4	94.7	97.5
32	Rate of return on members' equity(1)	6.0	5.9	5.6	6.0	6.0	6.3

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
351,926 1,795 5.9	518,085 2,177 7.1	432,990 2,405 17.8	894,325 5,453 2.9	— — — 100.0	8,905,173 2,302 5.9	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit. Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	1 2 3
3,056 13.1	3,802 10.1	3,014 13.9	3,906 24.1	— — 100.0	2,491 15.2	Par sociétaire: Avoir et dépôts Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	4 5
3,246 12.9	4,017 10.1	3,297 15.2	4,127 25.0	— — 100.0	2,608 15.8	Actif total Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	6 7
1,142,403 19.5	2,081,061 17.9	1,427,423 35.7	3,691,019 28.6	— — 100.0	23,223,433 22.7	Actif total (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	8 9
920,292 24.4	1,433,435 22.1	1,170,124 38.5	3,061,836 30.7	— — 100.0	17,168,126 26.2	Prêts non remboursés (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	10 11
4.4 3.5 12.7 15.8 80.6 77.4 48.8 33.1 31.8 44.3 93.6 93.6 0.5 0.4	2.3 2.5 24.8 27.0 68.9 66.5 24.8 24.2 44.1 42.4 73.2 69.7 21.4 24.9	2.5 2.7 12.6 14.4 82.0 80.3 49.7 43.9 32.3 36.4 79.0 77.2 12.5 15.3	1.4 2.1 12.3 12.9 82.9 81.7 10.6 11.1 72.3 70.5 86.1 85.1 8.5 10.2	— 5.9 — 14.1 — 82.0 — 82.0 — — — 89.4 — — 20.7	11.2 10.1 12.1 15.1 73.9 71.9 27.1 26.7 46.8 45.2 78.0 77.8 17.6 18.2	En pourcentages du total de l'actif: Encaisse (et dépôts à vue) Année précédente Placements Année précédente Total des prêts Année précédente Prêts en espèce Année précédente Prêts hypothécaires Année précédente Dépôts Année précédente Avoir des sociétaires Année précédente	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
110,078 20.9	189,279 16.3	140,931 43.1	338,344 31.2	72 — 77.0	2,172,211 28.9	Total des revenus (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	26 27
66.6 65.9 99.1 102.9 6.3	65.8 65.5 93.6 93.6 6.4	63.4 62.2 95.4 93.6 6.8	72.7 68.4 96.7 92.9 7.2	55.5 57.8 166.7 150.2 ...	63.5 62.2 95.5 95.1 6.4	En pourcentages du total des revenus: Intérêts versés, dividendes et ristournes Année précédente Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes. Année précédente	28 29 30 31
						Taux de rendement de l'actif des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'actif des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1978

No.	Year(2) — Année(2)	Chartered — Caisses à charte	Number of branches — Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et succursales	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered — Nombre moyen par caisse à charte	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Percentage change in membership — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force(3) — Population active(3)
				number — nombre				per cent — pourcentage	thousands — milliers
1	1900	1	—	1	80	80	80	—	1,694
2	1905	3	—	3	550(4)	183	183	117.5	2,156
3	1910	31	—	31	3,780(4)	122	122	117.5	2,587
4	1915	140	—	140	17,216(4)	123	123	71.1	2,889
5	1920	200	—	200	31,752	159	159	16.9	3,112
6	1925	209	—	209	33,279	159	159	1.0	3,467
7	1930	266	—	266	45,767	172	172	7.5	3,823
8	1935	364	—	364	52,045	143	143	2.7	4,158
9	1940	1,167	—	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
10	1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
11	1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
12	1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
13	1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
14	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
15	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
16	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
17	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
18	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
19	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
20	1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
21	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
22	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
23	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
24	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
25	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
26	1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
27	1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
28	1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
29	1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
30	1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
31	1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
32	1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
33	1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,143	1,252	7.7	8,891
34	1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
35	1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
36	1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
37	1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
38	1977	3,938 ^F	739	4,677 ^F	8,406,748 ^F	2,135 ^F	1,797 ^F	8.6 ^F	10,616
39	1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011

(1) Statistics from 1946 to 1966 taken from Department of Agriculture, *Credit Unions in Canada, 1965*.

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1978

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Population(3)	Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	N ^o
per cent pourcentage	thousands milliers	per cent pourcentage	dollars		per cent pourcentage	dollars	per cent pourcentage	
--	5,301	--	1
--	6,002	0.1	2
0.2	6,988	0.5	3
0.6	7,891	2.2	4
1.0	8,556	3.7	6,000,000	189	..	53,097	..	5
0.9	9,294	3.6	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	6
1.2	10,208	4.5	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	7
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	8
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	9
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	10
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	11
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	12
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	13
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	14
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	15
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	16
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	17
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	18
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	19
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	20
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	21
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	22
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	23
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	24
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	25
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	26
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	27
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	28
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	29
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	30
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	31
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	32
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	33
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	34
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	35
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3	36
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	37
79.2	23,343	36.0 ^F	18,929,159,000	2,252 ^F	25.5	4,806,795 ^F	28.8 ^F	38
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9	39

(1) La statistique de 1946 à 1966 est tirée de *Les caisses populaires au Canada, 1965*, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.

1930 — Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 — Ensemble des provinces et les Territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	14	13	118	134	1,554	912
2	Not reporting	2	—	—	2	—	218
3	Inactive	5	—	—	—	3	115
4	Total chartered	21	13	118	136	1,557	1,245
5	Credit unions chartered beginning of year.	33	13	124	136	1,559	1,278
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	1	—	15
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	12	—	6	1	2	48
8	Credit unions chartered end of year	21	13	118	136	1,557	1,245
9	Change from previous year	- 12	—	- 6	—	- 2	- 33

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1978

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Local credit unions:						
1	Chartered	21	13	118	136	1,557	1,245
2	Branches	2	1	12	—	261	148
3	Total	23	14	130	136	1,818	1,393
4	Chartered banks(1)	137	34	235	174	1,618	2,870
5	Trust companies(2)	7	6	40	23	117	589

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, March 1979.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, 1979.

TABEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
165	236	174	164	—	3,484	Déclarantes	1
—	—	—	—	—	222	Non déclarantes	2
31	2	6	—	—	162	Inactives	3
196	238	180	164	—	3,868	Total des caisses à charte	4
196 ^r	242	187	166 ^r	4	3,938 ^r	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	1	—	—	17	Ajouter: Chartes émises en 1978	6
—	4	8	2	4	87	Déduire: Chartes annulées en 1978	7
196	238	180	164	—	3,868	Caisses à charte à la fin de l'année	8
—	— 4	— 7	— 2	— 4	— 70	Changement par rapport à 1977	9

TABEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N ^o
number — nombre							Caisses locales d'épargne et de crédit:	
196	238	180	164	—	—	3,868	Caisses à charte	1
62	105	95	132	—	—	818	Succursales	2
258	343	275	296	—	—	4,686	Total	3
355	369	698	881	22	14	7,407	Banques à charte(1)	4
31	39	85	93	—	—	1,030	Sociétés de fiducie(2)	5

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, mars 1979.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, 1979.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
	Amount of total assets:						
1	Under \$100,000	11	—	24	11	6	253
2	\$ 100,000-\$ 249,999	—	2	25	19	35	218
3	250,000- 499,999	4	1	14	11	102	179
4	500,000- 999,999	1	2	16	18	156	151
5	1,000,000- 2,499,999	3	2	25	37	342	177
6	2,500,000- 4,999,999	1	5	7	25	314	110
7	5,000,000- 9,999,999	—	1	3	14	318	72
8	10,000,000- 24,999,999	1	—	3	1	251	57
9	25,000,000 and over	—	—	1	—	33	28
10	Total	21	13	118	136	1,557	1,245

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year.	10,481	21,165	150,910	183,998	4,379,250	1,605,342
2	Increase in members during the year.	598	1,315	10,603	14,261	219,266	110,658
3	Number of members at end of year	11,079	22,480	161,513	198,259	4,598,516	1,716,000
4	Average membership in credit unions.	528	1,729	1,369	1,458	2,953	1,378
5	Percentage change in membership over previous year.	5.7	6.2	7.0	7.8	5.0	6.9

TABLE 7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Local credit union members	11,079	22,480	161,513	198,259	4,598,516	1,716,000
2	Labour force — December 1978 ...	192,000	50,000	349,000	276,000	2,837,000	4,242,000
3	Members as a percentage of labour force.	5.8	45.0	46.3	71.8	162.1	40.4
4	Population	572,500	122,600	845,800	698,800	6,272,700	8,479,700
5	Members as percentage of population.	1.9	18.3	19.1	28.4	73.3	20.2

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1978

Manitoba(1)	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
number — nombre							
						Montant de l'actif total:	
11	6	28	5	—	355	Moins de \$100,000	1
23	4	25	11	—	362	\$ 100,000-\$ 249,999	2
12	7	18	10	—	358	250,000- 499,999	3
19	13	18	10	—	404	500,000- 999,999	4
46	47	23	25	—	727	1,000,000- 2,499,999	5
39	68	10	21	—	600	2,500,000- 4,999,999	6
23	50	23	21	—	525	5,000,000- 9,999,999	7
18	27	23	25	—	406	10,000,000- 24,999,999	8
5	16	12	36	—	131	25,000,000 et plus	9
196	238	180	164	—	3,868	Total	10

(1) Distribution estimative basée sur la classification de 1977.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
number — nombre							
332,433	483,518	367,474	869,015	3,162	8,406,748	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
19,493	34,567	65,516	25,310	— 3,162	498,425	Augmentation du nombre de sociétaires ...	2
351,926	518,085	432,990	894,325	—	8,905,173	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,795	2,177	2,405	5,453	—	2,302	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
5.9	7.1	17.8	2.9	— 100.0	5.9	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
number — nombre							
351,926	518,085	432,990	894,325	—	8,905,173	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit.	1
476,000	429,000	951,000	1,207,000	..	11,011,000	Population active — Décembre 1978	2
73.9	120.8	45.5	74.1	—	80.9	Proportion des sociétaires par rapport à la population active.	3
1,031,200	954,300	1,989,800	2,556,500	65,100	23,589,000	Population	4
34.1	54.3	21.8	35.0	—	37.7	Proportion des sociétaires par rapport à la population.	5

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		Thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	19	473	4,733	9,215	176,911	29,000
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	32	2,796	4,304	11,316	1,922,945	127,000
ii	Chartered banks	807	—	676	1,270	4,687	40,000
iii	Trust and mortgage companies	—	—	—	—	—	50,000
iv	Other financial institutions	—	—	—	380	—	15,000
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	135	300	10,851	17,292	231,005	181,000
ii	Chartered banks	1,263	—	—	465	—	—
iii	Trust and mortgage companies	402	—	5,601	295	—	—
iv	Other financial institutions	15	—	288	—	—	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes.	—	—	—	—	—	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	5	9	148	163	8,663	31,000
ii	Provincial	7	—	—	297	93,308	86,000
iii	Municipal, including school district debentures	4	—	904	949	238,093	96,000
iv	Corporation	310	—	—	856	3,310	49,000
v	Other institutions	—	—	—	—	21,043	33,000
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	14	530	2,318	578	97,941	56,000
ii	Other institutions	62	5	661	551	177,057	—
e	Other investments	—	—	4,217	2,701	—	58,000
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	16,713	23,889	131,636	135,540	1,752,546	1,677,000
ii	Farm	172	—	781	289	131,912	15,000
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	578	—	—	7,997	69,097	9,000
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	1,000
v	Other	—	—	2,499	1,723	140,287	13,200
	Total non-mortgage loans	17,463	23,889	134,916	145,549	2,093,842	1,715,200
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	251	431	1,759	356	30,894	15,200
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	96,440	—
B	Conventional	3,001	—	13,753	75,182	4,185,502	1,490,000
ii	Farm	—	—	—	18	38,576	20,000
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises.	—	—	—	817	487,023	13,000
iv	Other	—	—	545	3,257	14,466	10,000
	Total mortgage loans	3,001	—	14,298	79,274	4,822,007	1,533,000
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	7	—	—	—	9,518	—
4	Accrued interest on loans and investments	97	197	—	1,949	70,635	22,000
5	Fixed assets:						
a	Land	123	57	604	1,095	26,904	14,500
b	Buildings	637	396	2,020	4,238	115,936	38,500
c	Equipment and furniture	120	141	1,294	1,396	34,162	15,000
8	Stabilization fund deposits	—	121	—	1,960	—	35,000
9	Other assets	59	23	3,806	434	29,920	18,000
10	Total assets	24,317	28,506	189,880	281,867	10,129,957	4,227,000

TABLEAU B. Bilans - Locales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
11,801	17,793	11,283	27,668	—	288,896	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
33,990	21,401	21,070	22,509	—	2,167,363	Centrales, ligues, fédérations	i
—	724	362	1,346	—	49,872	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	50,000	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
5,008	1,744	3,470	—	—	25,602	Autres institutions financières	iv
—	7,199	—	—	—	7,199	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
100,750	277,625	148,381	309,760	—	1,277,099	Centrales, ligues, fédérations	i
—	—	—	22,605	—	24,333	Banques à charte	ii
—	99,744	12,453	—	—	118,495	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	303	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
1,683	3,687	472	19,876	—	65,706	Gouvernement du Canada	i
5,638	20,440	1,533	799	—	210,022	Des provinces	ii
9,278	29,122	189	1,793	—	376,332	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	6,699	—	60,173	Sociétés	iv
—	—	—	134	—	54,177	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
27,826	35,919	16,784	61,996	—	299,906	Centrales, ligues, fédérations	i
—	14,087	—	493	—	192,916	Autres institutions	ii
—	36,470	—	31,663	—	133,051	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
220,000	262,554	709,095	356,904	—	5,285,877	Personnels	i
61,964	174,055	—	2,534	—	386,707	Agricoles	ii
98,645	36,437	—	23,324	—	245,078	Entreprises commerciales, industrielles et coo- pératives.	iii
—	364	—	2,178	—	3,542	Successions ou dotations	iv
176,960	42,242	—	7,693	—	384,604	Autres	v
557,569	515,652	709,095	392,633	—	6,305,808	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
8,786	—	7,333	4,478	—	69,488	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	45,696	—	142,136	Loi nationale sur l'habitation	A
261,474	500,478	461,029	2,354,973	—	9,345,392	Conventionnels	B
44,927	220,681	—	36,077	—	360,279	Fermes	ii
36,322	84,086	—	229,747	—	850,995	Entreprises commerciales, industrielles et coo- pératives.	iii
20,000	112,538	—	2,710	—	163,516	Autres	iv
362,723	917,783	461,029	2,669,203	—	10,862,318	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
—	—	4,769	6,204	—	20,498	Provisions pour prêts douteux	v
—	47,755	14,552	29,175	—	186,360	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
2,778	3,871	8,816	15,210	—	73,958	Terrains	a
21,348	21,167	15,777	40,476	—	260,495	Bâtiments	b
4,850	5,251	7,459	12,225	—	81,898	Matériel et mobilier	c
—	—	1,074	26,457	—	64,612	Dépôts du fonds de stabilisation	8
5,947	3,627	5,726	8,981	—	76,523	Autres éléments d'actif	9
1,142,403	2,081,061	1,427,423	3,691,019	—	23,223,433	Total de l'actif	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1978 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	1,660	3,096	14,235	25,776	2,865,975	235,000
ii	Non-chequing	736	5,025	47,892	9,499	1,895,714	1,434,000
b	Term deposits	8,890	5,360	30,602	80,869	3,507,321	1,035,000
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	752	5,137	4,800	2,519	119,824	77,000
b	Chartered banks	2,599	-	1,505	475	6,876	6,000
c	Other loans	3	-	19	22	-	7,000
13	Accounts payable:						
a	Interest	137	88	2,434	2,052	108,921	21,000
b	Dividends	25	491	47	-	-	500
c	Provisions for additional interest and rebates	-	45	-	-	29,768	-
d	Income tax	5	-	-	-	9,275	800
e	Other	8	230	607	1,478	8,392	9,700
19	Other liabilities	-	-	329	835	72,920	32,869
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	9,732	8,742	83,240	141,119	1,224,588	1,298,000
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	2,000
c	Other shares	-	-	-	140	-	-
21	Reserves	127	227	750	9,288	278,043	48,800
22	Undivided surplus	- 357	65	3,420	7,795	2,340	19,331
30	Total liabilities and members' equities	24,317	28,506	189,880	281,867	10,129,957	4,227,000

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1978 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
112,364	232,582	113,887	346,695	—	3,951,270	Comptes-chèques	i
678,536	479,974	—	772,070	—	5,323,446	Autres	ii
278,810	811,072	1,013,309	2,059,997	—	8,831,230	Dépôts à terme	b
						Emprunts à payer:	12
59,860	38,711	91,773	94,139	—	494,515	Centrales, ligues, fédérations	a
573	1,595	1,376	317	—	21,316	Banques à charte	b
2,228	1,234	182	40,219	—	50,907	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
2,200	35,225	21,133	39,588	—	232,778	Intérêt	a
—	22,656	—	2,852	—	26,571	Dividendes	b
—	2,378	—	313	—	32,504	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
95	1,158	350	7,826	—	19,509	Impôt sur le revenu	d
2,287	7,053	7,540	6,480	—	43,775	Autres	e
—	1,072	—	4,935	—	112,960	Autres éléments du passif	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,749	388,639	157,043	226,753	—	3,539,605	Parts ordinaires	a
—	626	54	6,006	—	8,686	Parts sociales en successions ou dotations	b
—	—	—	175	—	315	Autres parts	c
3,701	53,532	10,060	53,549	—	458,077	Réserves	21
—	3,554	10,716	29,105	—	75,969	Bénéfices non répartis	22
1,142,403	2,081,061	1,427,423	3,691,019	—	23,223,433	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1978

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	0.08	1.66	2.49	3.27	1.75	0.69
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.13	9.81	2.27	5.96	18.98	3.01
ii	Chartered banks	3.32	—	0.36	0.67	0.05	0.95
iii	Trust and mortgage companies	1.65	—	2.95	0.34	—	1.18
iv	Other financial institutions	—	—	—	0.13	—	0.35
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	0.56	1.05	5.71	6.13	2.28	4.28
ii	Chartered banks	5.19	—	—	0.16	—	—
iii	Trust and mortgage companies	1.65	—	2.95	0.34	—	—
iv	Other financial institutions	0.06	—	0.15	—	—	—
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ..	—	—	—	—	—	—
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	0.02	0.03	0.08	0.06	0.08	0.73
ii	Provincial	0.03	—	—	0.11	0.94	2.04
iii	Municipal, including school district debentures	0.02	—	0.48	0.34	2.35	2.27
iv	Corporation	1.27	—	—	0.30	0.03	1.16
v	Other institutions	—	—	—	—	0.21	0.78
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	0.06	1.86	1.22	0.21	0.97	1.32
ii	Other institutions	0.25	0.02	0.35	0.20	1.75	—
e	Other investments	—	—	2.22	0.96	—	1.37
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	68.73	83.80	69.33	48.09	17.30	39.67
ii	Farm	0.71	—	0.41	0.10	1.30	0.36
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	2.38	—	—	2.84	0.68	0.21
iv	Estate/endowment	—	—	—	—	—	0.02
v	Other	—	—	1.32	0.61	1.39	0.32
	Total non-mortgage loans	71.82	83.80	71.06	51.64	20.67	40.58
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	1.03	1.51	0.93	0.13	0.30	0.36
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	0.95	—
ii	Conventional	12.34	—	7.24	26.67	41.32	35.25
iii	Farm	—	—	—	0.01	0.38	0.47
iv	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	—	—	—	0.29	4.81	0.31
v	Other	—	—	0.29	1.16	0.14	0.24
	Total mortgage loans	12.34	—	7.53	28.13	47.60	36.27
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	0.03	—	—	—	0.09	—
4	Accrued interest on loans and investments	0.40	0.69	—	0.69	0.70	0.52
5	Fixed assets:						
a	Land	0.51	0.20	0.32	0.39	0.26	0.34
b	Buildings	2.62	1.39	1.06	1.50	1.14	0.91
c	Equipment and furniture	0.49	0.50	0.68	0.50	0.34	0.35
6	Stabilization fund deposits	—	0.42	—	0.70	—	0.83
9	Other assets	0.24	0.08	2.00	0.15	0.29	0.43
10	Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent — pourcentage							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôts à vue:	1
1.03	0.85	0.79	0.75	—	1.25	En caisse	a
						Dépôts à vue:	b
2.98	1.03	1.48	0.61	—	9.33	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.03	0.03	0.04	—	0.22	Banques à charte	ii
—	—	—	—	—	0.22	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
0.44	0.08	0.24	—	—	0.11	Autres institutions financières	iv
—	0.35	—	—	—	0.03	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts à terme:	a
8.82	13.34	10.40	8.39	—	5.50	Centrales, ligues, fédérations	i
—	—	—	0.61	—	0.11	Banques à charte	ii
—	4.79	0.87	—	—	0.51	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	—	Autres institutions financières	iv
—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes.	b
						Obligations garanties ou non:	c
0.15	0.18	0.03	0.54	—	0.28	Gouvernement du Canada	i
0.49	0.98	0.11	0.02	—	0.91	Des provinces	ii
0.81	1.40	0.01	0.05	—	1.62	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii
—	—	—	0.18	—	0.26	Sociétés	iv
—	—	—	—	—	0.23	Autres institutions	v
						Actions détenues:	d
2.44	1.73	1.18	1.68	—	1.29	Centrales, ligues, fédérations	i
—	0.68	—	0.01	—	0.83	Autres institutions	ii
—	1.75	—	0.86	—	0.57	Autres placements	e
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
19.26	12.62	49.68	9.67	—	22.76	Personnels	i
5.43	8.36	—	0.07	—	1.67	Agricoles	ii
8.63	1.75	—	0.63	—	1.05	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
—	0.02	—	0.06	—	0.01	Successions ou dotations	iv
15.49	2.03	—	0.21	—	1.66	Autres	v
48.81	24.78	49.68	10.64	—	27.15	Total des prêts non-hypothécaires	
						Moins:	
0.77	—	0.52	0.12	—	0.30	Provisions pour prêts douteux	vi
						Hypothécaires:	b
						Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	—	—	Loi nationale sur l'habitation	A
22.89	24.05	32.30	1.24	—	0.61	Conventionnels	B
3.93	10.60	—	0.98	—	40.24	Fermes	ii
3.18	4.04	—	6.23	—	3.67	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.	iii
1.75	5.41	—	0.07	—	0.70	Autres	iv
31.75	44.10	32.30	72.32	—	46.77	Total des prêts hypothécaires	
						Moins:	
—	—	0.33	0.17	—	0.09	Provisions pour prêts douteux	v
—	2.30	1.02	0.79	—	0.80	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4
						Immobilisations:	5
0.24	0.19	0.62	0.41	—	0.32	Terrains	a
1.87	1.02	1.10	1.10	—	1.12	Bâtiments	b
0.42	0.25	0.52	0.33	—	0.35	Matériel et mobilier	c
—	—	0.07	0.72	—	0.28	Dépôts du fonds de stabilisation	8
0.52	0.17	0.40	0.24	—	0.33	Autres éléments d'actif	9
100.00	100.00	100.00	100.00	—	100.00	Total de l'actif	10

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1978 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
i	Chequing	6.83	10.86	7.50	9.14	28.29	5.56
ii	Non-chequing	3.03	17.63	25.22	3.37	18.71	33.92
b	Term deposits	36.56	18.80	16.12	28.69	34.63	24.48
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	3.09	18.02	2.53	0.89	1.18	1.82
b	Chartered banks	10.69	-	0.79	0.17	0.07	0.14
c	Other loans	0.01	-	0.02	0.01	-	0.17
13	Accounts payable:						
a	Interest	0.56	0.31	1.28	0.73	1.08	0.50
b	Dividends	0.10	1.72	0.02	-	-	0.01
c	Provisions for additional interest and rebates	-	0.16	-	-	0.29	-
d	Income tax	0.02	-	-	-	0.09	0.02
e	Other	0.03	0.80	0.32	0.52	0.08	0.23
19	Other liabilities	-	-	0.17	0.30	0.72	0.78
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	40.03	30.67	43.84	50.07	12.09	30.71
b	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.05
c	Other shares	-	-	-	0.05	-	-
21	Reserves	0.52	0.80	0.39	3.29	2.75	1.15
22	Undivided surplus	- 1.47	0.23	1.80	2.77	0.02	0.46
30	Total liabilities and members' equities	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1978 - fin

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1978

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	24	97	—	334	40,502	17,000
b	Term deposits	154	15	1,574	1,064	63,132	25,000
c	Personal and other non-mortgage loans	1,915	2,659	16,182	16,418	249,184	183,000
d	Mortgages	217	—	1,240	7,686	487,210	128,000
e	Other interest earned	4	—	496	1,160	71,445	8,000
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	1	24	—	259	—	6,000
b	Other dividends received	—	—	102	—	—	—
33	Service charges and commissions	—	62	286	330	23,031	2,000
39	Other	72	38	293	441	28,856	8,000
40	Total revenue	2,387	2,895	20,173	27,692	963,360	377,000
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	12	90	2	1,174	44,515	5,000
41	Non-chequing	42	240	3,745	885	108,615	54,000
b	Term deposits	640	358	2,127	6,211	318,777	91,000
c	Rebate of interest (patronage refunds)	62	45	293	121	27,041	19,000
d	Additional interest on savings deposits	—	—	17	116	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	84	374	471	109	9,485	5,200
b	Other	151	—	—	56	542	800
43	Insurance:						
a	Loan protection	43	176	800	955	23,561	13,000
b	Life savings	4	—	310	532	21,714	2,500
c	Fire	—	12	49	61	900	1,500
d	Burglary, fidelity	10	8	71	94	6,621	2,000
e	Stabilization fund assessment	—	—	385	—	—	—
f	Other	—	2	—	29	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	9	27	199	651	21,082	1,200
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	16	—	78	21	—	1,300
44	Government supervision and inspection	—	—	—	—	—	—
c	Service and clearing charges	14	50	285	77	—	1,600
d	Legal and registration fees	2	7	68	53	17,308	600
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	420	544	3,531	3,516	148,084	45,000
b	Staff benefits	20	44	365	989	16,287	4,000
c	Directors' and other official remuneration	1	—	18	46	2,200	2,000
d	Travel	10	12	74	84	2,000	500
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	17	6	231	174	3,147	1,500
46	Equipment rental	6	—	3	—	—	4,500
b	Depreciation:						
i	Buildings	14	15	74	76	4,784	1,300
46	Equipment	33	20	164	64	5,887	1,400
c	Repairs and maintenance	5	16	86	134	12,193	2,000
d	Property and business taxes, licenses	2	9	132	151	4,064	1,600
e	Heat, power and water	11	18	86	128	3,484	1,000
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	46	46	371	414	8,800	3,600
b	Telephone and telegram	27	11	101	103	2,742	1,000
c	Promotional expenses	48	—	167	300	6,400	2,600
48	Provision for doubtful loans	24	124	825	—	14,094	2,500
49	Other expenses	60	30	764	1,116	25,922	8,000
50	Total expenses	1,833	2,284	15,892	18,440	860,249	281,200
51	Income before provision for income taxes	554	611	4,281	9,252	103,111	95,800
52	Provision for income taxes	2	13	—	—	14,299	800
60	Net income for the year	552	598	4,281	9,252	88,812	95,000
61	Less:						
61	Dividends	495	495	3,874	5,699	50,092	85,000
62	Income retained during the year	57	103	407	3,553	38,720	10,000

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
3,900	393	—	8,805	—	71,055	Intérêt gagné sur:	31
10,631	30,460	18,110	17,255	1	167,396	Dépôts à vue	a
51,044	47,117	76,366	34,263	62	678,210	Dépôts à terme	b
40,617	92,168	44,850	256,086	—	1,058,074	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
—	—	186	7,403	1	88,695	Hypothécaires	d
—	—	—	—	—	—	Autre intérêt gagné	e
—	6,976	1,419	3,070	—	17,749	Dividendes reçus:	32
—	6,801	—	818	—	7,721	Centrales, ligues, fédérations	a
1,076	3,126	—	4,780	2	34,693	Autres dividendes reçus	b
2,810	2,238	—	5,864	6	48,618	Frais d'administration et commissions	33
—	—	—	—	—	—	Autres	39
110,078	189,279	140,931	338,344	72	2,172,211	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêts sur dépôts:	41
760	4,000	500	10,218	—	66,271	Dépôts à vue:	a
42,000	26,196	—	52,495	10	288,228	Comptes-chèques	i
25,142	64,917	72,347	143,400	23	724,942	Dépôts à terme	ii
196	2,378	782	4,000	—	53,918	Ristournes	b
—	—	150	168	—	451	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	c
5,000	4,122	8,462	9,094	7	42,408	Intérêt sur emprunts:	42
228	250	95	3,855	—	5,977	Centrales, ligues, fédérations	a
—	—	—	—	—	—	Autres	b
2,370	3,173	3,765	2,529	1	50,373	Assurances:	43
803	1,353	1,015	1,320	—	29,551	Assurance-vie sur prêts	a
—	169	700	265	—	3,656	Assurance-vie sur épargne	b
179	279	700	456	—	10,418	Incendie	c
2,615	2,308	2,211	—	—	7,519	Vol, fidélité du personnel	d
—	—	—	950	1	982	Répartition du fonds de stabilisation	e
—	—	—	—	—	—	Autres	f
722	840	257	453	—	25,440	Cotisations et honoraires:	44
180	885	700	1,178	4	4,362	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
—	—	127	197	—	324	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
1,396	1,331	400	3,160	3	8,316	Vérification externe	i
—	164	400	646	4	19,252	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
—	—	—	—	—	—	Frais de compensation et d'administration	c
—	—	—	—	—	—	Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
14,113	25,169	19,813	37,264	32	297,486	Dépenses du personnel:	45
1,043	5,125	2,035	3,358	5	33,271	Appointements, honoraires, etc.	a
468	779	200	644	—	6,356	Avantages sociaux	b
259	85	1,000	712	2	4,738	Rémunération et dépenses des cadres	c
—	—	—	—	—	—	Déplacements	d
						Habitation:	46
551	456	1,578	2,155	4	9,819	Loyer:	a
—	—	300	733	2	5,544	Loyer des bâtiments	i
—	—	—	—	—	—	Loyer du matériel	ii
1,371	840	589	1,439	5	10,507	Amortissement:	b
126	921	992	1,895	—	11,502	Bâtiments	i
663	1,220	800	1,524	3	18,644	Matériel	ii
932	833	1,000	1,273	—	9,996	Réparations et entretien	c
468	580	1,000	812	3	7,590	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
—	—	—	—	—	—	Chauffage, énergie électrique et eau	e
1,340	1,676	1,600	3,595	5	21,493	Dépenses générales:	47
281	1,193	400	1,268	2	7,128	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
701	1,169	400	3,041	4	14,830	Téléphone et télégrammes	b
2,959	—	2,701	3,897	—	27,124	Dépenses de promotion	c
2,212	2,036	418	6,422	—	46,980	Provision pour prêts douteux	48
—	—	—	—	—	—	Autres dépenses	49
109,078	154,447	127,437	304,416	120	1,875,396	Total des dépenses	50
1,000	34,832	13,494	33,928	— 48	296,815	Bénéfice avant impôts sur le revenu	51
83	—	—	2,233	—	17,430	Provision pour impôts sur le revenu	52
917	34,832	13,494	31,695	— 48	279,385	Bénéfice net pour l'année	60
—	22,656	7,077	22,822	—	198,210	Moins:	61
917	12,176	6,417	8,873	— 48	81,175	Dividendes	62
—	—	—	—	—	—	Excédent annuel non affecté	62

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
	<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:						
a	Demand deposits	1.00	3.35	—	1.21	4.20	4.51
b	Term deposits	6.45	0.52	7.80	3.84	6.55	6.63
c	Personal and other non-mortgage loans	80.23	91.85	80.22	59.29	25.87	48.55
d	Mortgages	9.09	—	6.15	27.75	50.57	33.95
e	Other interest earned	0.17	—	2.46	4.19	7.42	2.12
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations	0.04	0.83	—	0.94	—	1.59
b	Other dividends received	—	—	0.50	—	—	—
33	Service charges and commissions	—	2.14	1.42	1.19	2.39	0.53
39	Other	3.02	1.31	1.45	1.59	3.00	2.12
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing	0.50	3.11	0.01	4.24	4.62	1.33
ii	Non-chequing	1.76	8.29	18.56	3.20	11.27	14.32
b	Term deposits	26.81	12.37	10.54	22.43	33.09	24.14
c	Rebate of interest (patronage refunds)	2.60	1.55	1.45	0.44	2.81	5.04
d	Additional interest on savings deposits	—	—	0.08	0.42	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations	3.52	12.92	2.33	0.39	0.98	1.38
b	Other	6.33	—	—	0.20	0.06	0.21
43	Insurance:						
a	Loan protection	1.80	6.08	3.97	3.45	2.45	3.45
b	Life savings	0.17	—	1.54	1.92	2.25	0.66
c	Fire	—	0.41	0.24	0.22	0.09	0.40
d	Burglary, fidelity	0.42	0.28	0.35	0.34	0.69	0.53
e	Stabilization fund assessment	—	—	1.91	—	—	—
f	Other	—	0.07	—	0.10	—	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations	0.38	0.93	0.99	2.35	2.19	0.32
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit	0.67	—	0.39	0.08	—	0.35
ii	Government supervision and inspection	—	—	—	—	—	—
c	Service and clearing charges	0.59	1.73	1.41	0.28	—	0.43
d	Legal and registration fees	0.08	0.24	0.34	0.19	1.80	0.16
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	17.59	18.79	17.50	12.70	15.37	11.94
b	Staff benefits	0.84	1.52	1.81	3.57	1.69	1.06
c	Directors' and other official remuneration	0.04	—	0.09	0.17	0.23	0.53
d	Travel	0.42	0.41	0.37	0.30	0.21	0.13
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	0.71	0.21	1.15	0.63	0.33	0.40
ii	Equipment rental	0.25	—	0.01	—	—	1.19
b	Depreciation:						
i	Building	0.59	0.52	0.37	0.27	0.50	0.34
ii	Equipment	1.38	0.69	0.81	0.23	0.61	0.37
c	Repairs and maintenance	0.21	0.55	0.43	0.48	1.27	0.53
d	Property and business taxes, licenses	0.08	0.31	0.65	0.55	0.42	0.42
e	Heat, power and water	0.46	0.62	0.43	0.46	0.36	0.27
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage	1.93	1.59	1.84	1.50	0.91	0.95
b	Telephone and telegram	1.13	0.38	0.50	0.37	0.29	0.27
c	Promotional expenses	2.01	—	0.83	1.08	0.66	0.69
48	Provision for doubtful loans	1.01	4.28	4.08	—	1.46	0.66
49	Other expenses	2.51	1.04	3.79	4.03	2.69	2.12
50	Total expenses	76.79	78.89	78.78	66.59	89.30	74.59
51	Income before provision for income taxes	23.21	21.11	21.22	33.41	10.70	25.41
52	Provision for income taxes	0.08	0.45	—	—	1.48	0.21
60	Net income for the year	23.13	20.66	21.22	33.41	9.22	25.20
61	Less:						
	Dividends	20.74	17.10	19.20	20.58	5.20	22.55
62	Income retained during the year	2.39	3.56	2.02	12.83	4.02	2.65

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1978

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	- 81	62	3,131	7,294	2,339 ^r	13,231
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	552	598	4,281	9,252	88,812	95,000
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other in- vestments	—	—	—	—	1,626	—
104	Other additions	—	5	112	—	—	—
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	2	96	95	2,420	40,031	3,900
106	Dividends on shares	495	495	3,874	5,699	50,092	85,000
107	Other deductions	331	9	135	632	314	—
110	Balance of undivided surplus at end of the year	- 357	65	3,420	7,795	2,340	19,331

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	58	389	2,624	668	23,867	14,949
	Add:						
133	Provisions made during the year	17	124	825	—	8,892	2,500
134	Loans recovered during the year	8	26	223	405	—	1,485
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	128	108	1,966	717	1,865	3,734
139	Other adjustments	- 296	—	- 53	—	—	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	251	431	1,759	356	30,894	15,200

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	—	—	—	—	5,863	—
	Add:						
133	Provisions made during the year	7	—	—	—	5,202	—
134	Loans recovered during the year	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	—	—	—	—	1,547	—
139	Other adjustments	—	—	—	—	—	—
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	7	—	—	—	9,518	—

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1978

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
- 869	3,119	11,937	35,425	- 777	74,811	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
						Ajouter:	
917	34,832	13,494	31,695	- 48	279,385	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
-	-	-	-	-	1,626	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	103
-	404	-	2,310	-	2,831	Autres additions	104
						Déduire:	
48	6,928	8,229	17,933	2	79,684	Affectations aux réserves	105
-	22,656	7,077	22,822	-	198,210	Dividendes sur parts sociales	106
-	5,217	- 591	- 430	- 827	4,790	Autres déductions	107
-	3,554	10,716	29,105	-	75,969	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année ...	110

TABLEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1978

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
7,251	-	5,747	3,427	423	59,403	Solde au début de l'année	131
						Ajouter:	
2,959	-	1,746	2,017	-	19,080	Provisions faites durant l'année	133
-	-	275	80	-	2,502	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
1,006	-	435	1,046	423	11,428	Prêts radiés durant l'année	136
418	-	-	-	-	69	Autres ajustements	139
8,786	-	7,333	4,478	-	69,488	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1978

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	3,854	5,405	-	15,122	Solde au début de l'année	131
						Ajouter:	
-	-	955	1,880	-	8,044	Provisions faites durant l'année	133
-	-	385	215	-	600	Prêts recouvrés durant l'année	134
						Déduire:	
-	-	425	1,218	-	3,190	Prêts radiés durant l'année	136
-	-	-	78	-	78	Autres ajustements	139
-	-	4,769	6,204	-	20,498	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		Under \$100,000					
1	Number of credit unions	11	—	24	11	6	253
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	8	—	144	32
3	Investments	9	—	303	63
4	Personal and other cash loans	61	—	765	153
5	Mortgages	—	—	16	3
6	Other assets	1	—	25	161
7	Total	79	—	1,253	412
	Liabilities:						
8	Deposits	5	—	42	7
9	Other liabilities	7	—	35	16
10	Share capital	62	—	1,052	347
11	Reserves	5	—	5	29
12	Surplus	—	—	119	13
13	Total	79	—	1,253	412
	Revenue:						
14	Loan interest	5	—	82	59
15	Interest on investments	—	—	25	1
16	Other	1	—	5	5
17	Total	6	—	112	65
	Expenses:						
18	Insurance	1	—	15	5
19	Interest on deposits	—	—	1	—
20	Interest rebates for the year	—	—	3	1
21	Personnel expenses	1	—	10	5
22	Other expenses	2	—	20	5
23	Total	4	—	49	16
24	Net income	2	—	63	49
25	Dividends on shares	2	—	54	5
26	Undivided surplus	—	—	9	44
		\$100,000-\$249,999					
27	Number of credit unions	—	2	25	19	35	218
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Assets:						
28	Cash and demand deposits	—	12	297	375
29	Investments	—	—	523	433
30	Personal and other loans	—	219	3,320	2,210
31	Mortgages	—	—	128	84
32	Other assets	—	12	68	52
33	Total	—	243	4,336	3,154
	Liabilities:						
34	Deposits	—	40	434	362
35	Other liabilities	—	59	132	21
36	Share capital	—	122	3,440	2,527
37	Reserves	—	19	17	173
38	Surplus	—	3	313	71
39	Total	—	243	4,336	3,154
	Revenue:						
40	Loan interest	—	22	376	231
41	Interest on investments	—	—	39	39
42	Other	—	—	14	1
43	Total	—	22	429	271
	Expenses:						
44	Insurance	—	2	49	32
45	Interest on deposits	—	1	13	8
46	Interest rebates for the year	—	—	11	10
47	Personnel expenses	—	2	81	39
48	Other expenses	—	6	78	42
49	Total	—	11	232	131
50	Net income	—	11	197	140
51	Dividends on shares	—	7	158	106
52	Undivided surplus	—	4	39	34

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
Moins de \$100,000							
11	6	28	5	—	355	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	10	123	20	—	..	Actif:	
..	98	239	97	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	208	48	198	—	..	Placements	3
..	—	784	84	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	2	15	4	—	..	Hypothèques	5
..	—	—	—	—	..	Autres éléments d'actif	6
..	318	1,209	403	—	..	Total	7
..	17	35	34	—	..	Passif:	
..	26	10	23	—	..	Dépôts	8
..	258	1,068	311	—	..	Autres éléments du passif	9
..	16	48	26	—	..	Capital social	10
..	1	48	9	—	..	Réserves	11
..	—	—	—	—	..	Bénéfices	12
..	318	1,209	403	—	..	Total	13
..	24	87	36	—	..	Revenus:	
..	2	20	7	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	1	5	3	—	..	Intérêt sur placements	15
..	—	—	—	—	..	Autres	16
..	27	112	46	—	..	Total	17
..	4	6	2	—	..	Dépenses:	
..	2	2	6	—	..	Assurance	18
..	—	4	1	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	7	18	6	—	..	Ristournes pour l'année	20
..	—	22	5	—	..	Dépenses du personnel	21
..	—	—	—	—	..	Autres dépenses	22
..	12	52	20	—	..	Total	23
..	15	60	26	—	..	Bénéfice net	24
..	15	59	10	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
..	—	1	16	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$100,000-\$249,999							
23	4	25	11	—	362	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	66	202	44	—	..	Actif:	
..	119	1,006	426	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	550	59	1,205	—	..	Placements	29
..	—	—	—	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	76	2,933	273	—	..	Hypothèques	31
..	7	30	69	—	..	Autres éléments d'actif	32
..	818	4,230	2,017	—	..	Total	33
..	10	143	75	—	..	Passif:	
..	46	40	81	—	..	Dépôts	34
..	735	3,702	1,685	—	..	Autres éléments du passif	35
..	26	151	116	—	..	Capital social	36
..	1	194	60	—	..	Réserves	37
..	—	—	—	—	..	Bénéfices	38
..	818	4,230	2,017	—	..	Total	39
..	74	338	152	—	..	Revenus:	
..	3	55	31	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	3	15	5	—	..	Intérêt sur placements	41
..	—	—	—	—	..	Autres	42
..	80	408	188	—	..	Total	43
..	11	19	6	—	..	Dépenses:	
..	1	8	26	—	..	Assurance	44
..	—	11	6	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	23	54	34	—	..	Ristournes pour l'année	46
..	2	68	12	—	..	Dépenses du personnel	47
..	—	—	—	—	..	Autres dépenses	48
..	37	160	84	—	..	Total	49
..	43	248	104	—	..	Bénéfice net	50
..	43	229	52	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
..	—	19	52	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978 - Continued

No.		New found-land — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
\$250,000-\$499,999							
1	Number of credit unions	4	1	14	11	102	179
thousands of dollars - milliers de dollars							
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	56	47	294	644
4	Investments	49	—	605	536
5	Personal and other cash loans	1,080	226	3,871	2,378
6	Mortgages	—	—	62	477
7	Other assets	10	2	92	14
8	Total	1,195	275	4,924	4,049
9	Liabilities:						
10	Deposits	179	151	596	503
11	Other liabilities	114	29	35	96
12	Share capital	891	87	3,952	3,142
13	Reserves	10	4	20	219
14	Surplus	1	4	321	89
15	Total	1,195	275	4,924	4,049
16	Revenue:						
17	Loan interest	100	25	437	299
18	Interest on investments	4	—	50	45
19	Other	2	—	17	38
20	Total	106	25	504	382
21	Expenses:						
22	Insurance	10	2	51	36
23	Interest on deposits	12	—	24	13
24	Interest rebates for the year	7	—	12	20
25	Personnel expenses	14	3	99	54
26	Other expenses	7	13	93	44
27	Total	50	18	279	167
28	Net income	56	7	225	215
29	Dividends on shares	55	4	217	170
30	Undivided surplus	1	3	8	45
\$500,000-\$999,999							
31	Number of credit unions	1	2	16	18	156	151
thousands of dollars - milliers de dollars							
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	18	97	969	1,198
34	Investments	—	—	1,078	1,181
35	Personal and other cash loans	545	1,507	8,334	8,028
36	Mortgages	—	—	793	2,946
37	Other assets	6	30	307	406
38	Total	569	1,634	11,481	13,759
39	Liabilities:						
40	Deposits	—	629	2,633	3,032
41	Other liabilities	2	530	702	159
42	Share capital	564	452	7,797	9,428
43	Reserves	3	12	45	638
44	Surplus	—	11	304	502
45	Total	569	1,634	11,481	13,759
46	Revenue:						
47	Loan interest	55	164	1,023	1,121
48	Interest on investments	—	2	84	143
49	Other	2	6	68	40
50	Total	57	172	1,175	1,304
51	Expenses:						
52	Insurance	3	13	110	112
53	Interest on deposits	—	24	98	148
54	Interest rebates for the year	10	—	5	3
55	Personnel expenses	4	38	260	290
56	Other expenses	3	69	285	177
57	Total	20	144	758	730
58	Net income	37	28	417	574
59	Dividends on shares	37	24	364	330
60	Undivided surplus	—	4	53	244

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		ND
\$250,000-\$499,999							
12	7	18	10	—	358	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	194	297	136	—	..	Actif:	
..	620	1,078	819	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	1,213	19	1,664	—	..	Placements	3
..	489	4,775	930	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	36	74	115	—	..	Hypothèques	5
..	2,552	6,243	3,664	—	..	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	666	1,107	945	—	..	Passif:	
..	115	260	170	—	..	Dépôts	8
..	1,664	4,577	2,343	—	..	Autres éléments du passif	9
..	101	76	136	—	..	Capital social	10
..	6	223	70	—	..	Réserves	11
..	2,552	6,243	3,664	—	..	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	201	401	270	—	..	Revenus:	
..	17	62	45	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	4	26	17	—	..	Intérêt sur placements	15
..	222	579	332	—	..	Autres	16
..					..	Total	17
..	26	28	3	—	..	Dépenses:	
..	38	57	84	—	..	Assurance	18
..	—	23	7	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	50	100	81	—	..	Ristournes pour l'année	20
..	14	96	15	—	..	Dépenses du personnel	21
..	128	304	190	—	..	Autres dépenses	22
..					..	Total	23
..	94	276	142	—	..	Bénéfice net	24
..	94	258	120	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
..	—	17	22	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000-\$999,999							
19	13	18	10	—	404	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	395	642	237	—	..	Actif:	
..	2,518	2,186	1,268	—	..	Encaisses et dépôts à vue	28
..	4,564	788	1,667	—	..	Placements	29
..	1,609	8,628	4,175	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	242	207	110	—	..	Hypothèques	31
..	9,328	12,451	7,457	—	..	Autres éléments d'actif	32
..					..	Total	33
..	4,151	4,720	2,563	—	..	Passif:	
..	658	592	658	—	..	Dépôts	34
..	4,267	6,726	3,828	—	..	Autres éléments du passif	35
..	224	65	268	—	..	Capital social	36
..	22	348	140	—	..	Réserves	37
..	9,328	12,451	7,457	—	..	Bénéfices	38
..					..	Total	39
..	724	1,001	644	—	..	Revenus:	
..	72	138	83	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	24	33	32	—	..	Intérêt sur placements	41
..	820	1,172	759	—	..	Autres	42
..					..	Total	43
..	75	56	9	—	..	Dépenses:	
..	220	234	210	—	..	Assurance	44
..	15	33	22	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	173	209	135	—	..	Ristournes pour l'année	46
..	70	208	81	—	..	Dépenses du personnel	47
..	553	740	457	—	..	Autres dépenses	48
..					..	Total	49
..	267	432	302	—	..	Bénéfice net	50
..	231	358	188	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
..	36	74	114	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978 - Continued

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$1,000,000-\$2,499,999					
1	Number of credit unions	3	2	25	37	342	177
		thousands of dollars - milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	36	553	2,505	5,513
4	Investments	388	102	4,373	4,570
5	Personal and other loans	3,488	2,169	27,812	36,569
6	Mortgages	277	—	2,859	15,836
7	Other assets	65	68	1,061	5,274
8	Total	4,254	2,892	38,610	67,762
9	Liabilities:						
10	Deposits	1,062	935	9,197	32,000
11	Other liabilities	478	712	1,763	905
12	Share capital	2,558	1,216	25,614	31,022
13	Reserves	109	25	152	1,896
14	Surplus	47	4	1,884	1,939
15	Total	4,254	2,892	38,610	67,762
16	Revenue:						
17	Loan interest	382	251	3,502	4,375
18	Interest on investments	39	12	372	535
19	Other	13	21	172	9
20	Total	434	284	4,046	4,919
21	Expenses:						
22	Insurance	17	20	315	317
23	Interest on deposits	67	35	343	1,084
24	Interest rebates for the year	45	7	60	55
25	Personnel expenses	72	75	908	771
26	Other expenses	42	87	924	711
27	Total	243	224	2,550	2,938
28	Net income	191	60	1,496	1,981
29	Dividends on shares	131	61	1,191	1,269
30	Undivided surplus	60	— 1	305	712
		\$2,500,000-\$4,999,999					
31	Number of credit unions	1	5	7	25	314	110
		thousands of dollars - milliers de dollars					
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	593	2,220	1,521	5,465
34	Investments	325	638	7,844	8,662
35	Personal and other cash loans	1,806	14,822	19,308	33,937
36	Mortgages	288	—	853	23,268
37	Other assets	29	646	712	522
38	Total	3,041	18,326	24,238	71,854
39	Liabilities:						
40	Deposits	2,318	8,996	9,623	19,569
41	Other liabilities	776	3,489	1,913	1,445
42	Share capital	352	5,657	11,890	45,328
43	Reserves	—	141	96	2,768
44	Surplus	— 405	43	716	2,744
45	Total	3,041	18,326	24,238	71,854
46	Revenue:						
47	Loan interest	253	1,702	2,370	6,241
48	Interest on investments	43	86	167	835
49	Other	14	58	113	661
50	Total	310	1,846	2,650	7,737
51	Expenses:						
52	Insurance	12	121	181	564
53	Interest on deposits	15	473	506	1,990
54	Interest rebates for the year	—	26	—	32
55	Personnel expenses	60	380	628	1,432
56	Other expenses	211	425	756	838
57	Total	298	1,425	2,071	4,847
58	Net income	12	421	579	2,890
59	Dividends on shares	16	329	509	2,112
60	Undivided surplus	— 4	92	70	778

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
\$1,000,000-\$2,499,999							
46	47	23	25	—	727	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	2,222	751	564	—	..	Actif:	
..	27,335	6,807	4,929	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	24,834	8,474	10,425	—	..	Placements	3
..	24,930	19,509	21,471	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	3,768	794	1,276	—	..	Hypothèques	5
..	83,089	36,335	38,665	—	..	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	50,136	16,064	21,888	—	..	Passif:	
..	5,166	1,331	2,663	—	..	Dépôts	8
..	25,392	17,620	12,454	—	..	Autres éléments du passif	9
..	2,128	352	1,079	—	..	Capital social	10
..	267	968	581	—	..	Réserves	11
..	83,039	36,335	38,665	—	..	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	6,485	3,036	3,303	—	..	Revenus:	
..	810	514	387	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	243	121	162	—	..	Intérêt sur placements	15
..	7,538	3,671	3,852	—	..	Autres	16
..					..	Total	17
..	416	159	53	—	..	Dépenses:	
..	2,741	967	1,685	—	..	Assurance	18
..	54	103	52	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	1,523	705	710	—	..	Ristournes pour l'année	20
..	711	547	397	—	..	Dépenses du personnel	21
..	5,445	2,481	2,897	—	..	Autres dépenses	22
..					..	Total	23
..	2,093	1,190	955	—	..	Bénéfice net	24
..	1,571	920	215	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
..	522	270	740	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000-\$4,999,999							
39	68	10	21	—	600	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	6,322	393	1,170	—	..	Actif:	
..	68,893	6,519	8,337	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	71,156	7,331	14,768	—	..	Placements	29
..	83,679	18,557	44,219	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	9,661	1,424	2,578	—	..	Hypothèques	31
..	239,711	34,224	71,072	—	..	Autres éléments d'actif	32
..					..	Total	33
..	159,229	19,643	51,744	—	..	Passif:	
..	14,239	2,611	4,441	—	..	Dépôts	34
..	38,618	11,524	12,732	—	..	Autres éléments du passif	35
..	6,905	98	1,396	—	..	Capital social	36
..	720	348	759	—	..	Réserves	37
..	239,711	34,224	71,072	—	..	Bénéfices	38
..					..	Total	39
..	19,077	2,690	5,777	—	..	Revenus:	
..	2,094	420	512	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	550	141	272	—	..	Intérêt sur placements	41
..	21,721	3,251	6,561	—	..	Autres	42
..					..	Total	43
..	1,065	150	19	—	..	Dépenses:	
..	9,246	1,253	3,380	—	..	Assurance	44
..	335	—	105	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	3,664	730	1,036	—	..	Ristournes pour l'année	46
..	2,060	657	719	—	..	Dépenses du personnel	47
..	16,370	2,790	5,259	—	..	Autres dépenses	48
..					..	Total	49
..	5,351	461	1,302	—	..	Bénéfice net	50
..	3,586	595	205	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
..	1,765	— 134	1,097	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978 - Continued

No.		New-found-land - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia - Nouvelle-Écosse	New Brunswick - Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	-	1	3	14	318	72
		thousands of dollars - milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	-	340	811	7,425
4	Investments	-	104	4,524	7,421
5	Personal and other cash loans	-	4,515	14,972	52,203
6	Mortgages	-	-	1,341	31,232
7	Other assets	-	177	580	2,914
8	Total	-	5,136	22,238	101,195
9	Liabilities:						
10	Deposits	-	2,730	9,800	51,902
11	Other liabilities	-	1,172	367	3,289
12	Share capital	-	1,208	10,956	40,671
13	Reserves	-	26	88	3,305
14	Surplus	-	-	1,027	2,028
15	Total	-	5,136	22,238	101,195
16	Revenue:						
17	Loan interest	-	495	1,955	10,071
18	Interest on investments	-	12	315	902
19	Other	-	39	120	43
20	Total	-	546	2,390	11,016
21	Expenses:						
22	Insurance	-	40	125	529
23	Interest on deposits	-	155	655	4,292
24	Interest rebates for the year	-	12	72	-
25	Personnel expenses	-	102	386	1,834
26	Other expenses	-	166	407	1,277
27	Total	-	475	1,645	7,932
28	Net income	-	71	745	3,084
29	Dividends on shares	-	70	671	1,707
30	Undivided surplus	-	1	74	1,377
		\$10,000,000-\$24,999,999					
31	Number of credit unions	1	-	3	1	251	57
		thousands of dollars - milliers de dollars					
32	Assets:						
33	Cash and demand deposits	147	-	2,393	1,529
34	Investments	1,446	-	6,173	1,281
35	Personal and other cash loans	10,232	-	30,906	9,715
36	Mortgages	2,429	-	4,739	5,428
37	Other assets	925	-	2,674	1,729
38	Total	15,179	-	46,885	19,682
39	Liabilities:						
40	Deposits	7,722	-	31,205	8,769
41	Other liabilities	2,152	-	1,074	1,450
42	Share capital	5,305	-	15,041	8,794
43	Reserves	-	-	185	260
44	Surplus	-	-	620	409
45	Total	15,179	-	46,885	19,682
46	Revenue:						
47	Loan interest	1,337	-	4,364	1,708
48	Interest on investments	96	-	403	58
49	Other	41	-	166	232
50	Total	1,474	-	4,933	1,998
51	Expenses:						
52	Insurance	14	-	262	76
53	Interest on deposits	600	-	2,058	851
54	Interest rebates for the year	-	-	130	-
55	Personnel expenses	300	-	931	219
56	Other expenses	306	-	1,145	532
57	Total	1,220	-	4,526	1,679
58	Net income	254	-	407	319
59	Dividends on shares	254	-	577	-
60	Undivided surplus	-	-	170	319

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$5,000,000-\$9,999,999							
23	50	23	21	—	525	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	8,604	4,510	2,849	—	..	Actif:	
..	102,652	21,197	20,093	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	88,933	66,465	24,816	—	..	Placements	3
..	117,881	61,654	100,920	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
..	15,090	7,667	5,838	—	..	Hypothèques	5
..	333,160	161,493	154,516	—	..	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	232,005	122,730	112,776	—	..	Passif:	
..	20,085	13,874	7,812	—	..	Dépôts	8
..	71,127	23,208	28,963	—	..	Autres éléments du passif	9
..	9,049	450	3,217	—	..	Capital social	10
..	894	1,231	1,748	—	..	Réserves	11
..	333,160	161,493	154,516	—	..	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	26,053	12,940	12,984	—	..	Revenus:	
..	3,080	1,764	1,475	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	670	108	590	—	..	Intérêt sur placements	15
..	29,803	14,812	15,049	—	..	Autres	16
..					..	Total	17
..	1,305	696	227	—	..	Dépenses:	
..	14,369	7,184	3,025	—	..	Assurance	18
..	463	118	180	—	..	Intérêt sur dépôts	19
..	4,157	2,696	2,503	—	..	Ristournes pour l'année	20
..	3,094	2,594	6,589	—	..	Dépenses du personnel	21
..	23,388	13,288	12,524	—	..	Autres dépenses	22
..					..	Total	23
..	6,415	1,524	2,525	—	..	Bénéfice net	24
..	4,452	1,460	1,720	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
..	1,963	64	805	—	..	Bénéfices non répartis	26
\$10,000,000-\$24,999,999							
18	27	23	25	—	406	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
..	8,238	8,913	4,233	—	..	Actif:	
..	110,093	44,575	42,720	—	..	Encaisse et dépôts à vue	28
..	111,097	144,085	58,599	—	..	Placements	29
..	154,523	149,023	260,515	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	30
..	17,175	10,765	16,919	—	..	Hypothèques	31
..	401,126	357,361	382,986	—	..	Autres éléments d'actif	32
..					..	Total	33
..	279,379	272,774	286,980	—	..	Passif:	
..	23,907	28,241	26,203	—	..	Dépôts	34
..	86,508	51,246	56,968	—	..	Autres éléments du passif	35
..	10,651	1,552	8,309	—	..	Capital social	36
..	681	3,548	4,526	—	..	Réserves	37
..	401,126	357,361	382,986	—	..	Bénéfices	38
..					..	Total	39
..	32,354	30,247	31,572	—	..	Revenus:	
..	3,230	4,348	3,136	—	..	Intérêt sur prêts	40
..	770	207	1,227	—	..	Intérêt sur placements	41
..	36,354	34,802	35,935	—	..	Autres	42
..					..	Total	43
..	1,452	1,540	551	—	..	Dépenses:	
..	17,558	17,332	19,861	—	..	Assurance	44
..	308	490	990	—	..	Intérêt sur dépôts	45
..	5,882	5,758	5,406	—	..	Ristournes pour l'année	46
..	3,605	5,421	3,579	—	..	Dépenses du personnel	47
..	28,805	30,541	30,387	—	..	Autres dépenses	48
..					..	Total	49
..	7,549	4,261	5,548	—	..	Bénéfice net	50
..	5,068	2,602	2,060	—	..	Dividendes sur parts sociales	51
..	2,481	1,659	3,488	—	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1978 - Concluded

No.		New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$25,000,000 and over					
1	Number of credit unions	—	—	1	—	33	28
		thousands of dollars — milliers de dollars					
2	Assets:						
3	Cash and demand deposits	—	—	779	—
4	Investments	—	—	5,555	—
5	Personal and other cash loans	—	—	23,869	—
6	Mortgages	—	—	3,507	—
7	Other assets	—	—	2,205	—
8	Total	—	—	35,915	—
9	Liabilities:						
10	Deposits	—	—	29,199	—
11	Other liabilities	—	—	3,720	—
12	Share capital	—	—	3,498	—
13	Reserves	—	—	142	—
14	Surplus	—	—	— 644	—
15	Total	—	—	35,915	—
16	Revenue:						
17	Loan interest	—	—	3,313	—
18	Interest on investments	—	—	615	—
19	Other	—	—	6	—
20	Total	—	—	3,934	—
21	Expenses:						
22	Insurance	—	—	123	—
23	Interest on deposits	—	—	2,191	—
24	Interest rebates for the year	—	—	—	—
25	Personnel expenses	—	—	685	—
26	Other expenses	—	—	782	—
27	Total	—	—	3,781	—
28	Net income	—	—	153	—
29	Dividends on shares	—	—	133	—
30	Undivided surplus	—	—	20	—

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1978

No.	Type	New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Residential:						
2	Rural	5	3	45	76
3	Urban	3	—	44	21
4	Other	2	10	—	—
5	Total	10	13	89	97
6	Occupational:						
7	Employer	8	—	22	24
8	Profession	2	—	—	4
9	Trade union	1	—	—	1
10	Other	—	—	—	—
11	Total	11	—	22	29
12	Associational:						
13	Racial	—	—	—	—
14	Religious	—	—	6	7
15	Fraternal	—	—	—	—
16	Co-operative	—	—	1	3
17	Other	—	—	—	—
18	Total	—	—	7	10
19	Grand total	21	13	118	136

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1978 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
5	16	12	36	—	131	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	22,810	20,354	42,270	—	..	Actif:	
..	204,766	96,205	377,129	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	213,097	474,493	274,813	—	..	Placements	3
..	534,596	190,397	2,230,412	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	35,690	32,428	105,615	—	..	Hypothèques	5
..	1,010,959	813,877	3,030,239	—	..	Autres éléments d'actif	6
..	798,029	689,980	2,701,757	—	..	Total	7
..	46,840	75,395	154,618	—	..	Passif:	
..	140,696	37,426	113,650	—	..	Dépôts	8
..	24,432	7,268	39,002	—	..	Autres éléments du passif	9
..	962	3,808	21,212	—	..	Capital social	10
..	1,010,959	813,877	3,030,239	—	..	Réserves	11
..	85,146	70,386	235,611	—	..	Bénéfices	12
..	4,469	10,975	27,787	—	..	Total	13
..	3,099	763	12,214	—	..	Revenus:	
..	92,714	82,124	275,612	—	..	Intérêts sur prêts	14
..	2,928	3,506	4,650	—	..	Intérêts sur placements	15
..	50,939	46,660	188,004	—	..	Autres	16
..	1,203	—	2,637	—	..	Total	17
..	15,679	12,778	32,067	—	..	Dépenses:	
..	8,960	14,137	25,240	—	..	Assurance	18
..	79,709	77,081	252,598	—	..	Intérêts sur dépôts	19
..	13,005	5,043	23,014	—	..	Ristournes pour l'année	20
..	7,596	1,748	18,252	—	..	Dépenses du personnel	21
..	5,409	3,295	4,762	—	..	Autres dépenses	22
..	21	47	97	—	..	Total	23
..	2	20	2	—	..	Bénéfice net	24
..	—	—	—	—	..	Dividendes sur parts sociales	25
..	23	67	101	—	..	Bénéfices non répartis	26
..	5	13	4	—	..		
..	4	8	5	—	..		
..	—	5	—	—	..		
..	—	—	—	—	..		
..	9	26	9	—	..		
..	238	181	164	—	..		

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
..	193	54	36	—	..	Lieu de résidence:	
..	13	27	18	—	..	Rural	1
..	—	7	—	—	..	Urbain	2
..	206	88	54	—	..	Autre	3
..	21	47	97	—	..	Total	4
..	2	20	2	—	..	Profession:	
..	—	—	—	—	..	Employeur	5
..	—	—	—	—	..	Profession	6
..	—	—	—	—	..	Syndicat	7
..	23	67	101	—	..	Autres	8
..	5	13	4	—	..	Total	9
..	4	8	5	—	..	Association:	
..	—	5	—	—	..	Ethnique	10
..	—	—	—	—	..	Religieuse	11
..	—	—	—	—	..	Mutuelle	12
..	—	—	—	—	..	Coopérative	13
..	9	26	9	—	..	Autres	14
..	238	181	164	—	..	Total	15
..	238	181	164	—	..	Total général	16

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1978(1)

No.	Year — Année	Newfoundland — Terre-Neuve		Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
1	1956	200	---	700	- 12.5
2	1957	300	50.0	300	- 57.1
3	1958	300	---	800	166.7
4	1959	300	---	900	12.5
5	1960	300	---	1,000	11.1
6	1961	400	33.3	800	- 20.0
7	1962	400	---	800	---
8	1963	470	17.5	1,100	37.5
9	1964	518	10.2	1,400	27.3
10	1965	710	37.1	1,700	21.4
11	1966	815	14.8	1,729	1.7
12	1967	846	3.8	2,263	30.9
13	1968	1,069	26.4	2,680	18.4
14	1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2
15	1970	1,573	24.2	5,004	120.2
16	1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9
17	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
18	1973	3,587	48.6	8,293	50.1
19	1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3
20	1975	5,374	41.5	9,289	15.8
21	1976	6,951	29.3	11,130	19.8
22	1977	15,304	120.2	14,102	26.7
23	1978	17,982	17.5	18,560	31.6
		Nova Scotia — Nouvelle-Écosse		New Brunswick — Nouveau-Brunswick	
		Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel
24	1956	6,100	10.9	5,700	16.3
25	1957	6,900	13.1	6,500	14.0
26	1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6
27	1959	10,200	14.6	7,200	16.1
28	1960	10,900	6.9	7,600	5.6
29	1961	11,400	4.6	8,100	6.6
30	1962	12,900	13.2	9,100	12.3
31	1963	20,000	55.0	9,300	2.2
32	1964	21,700	8.5	10,500	12.9
33	1965	25,293	16.6	11,800	12.4
34	1966	26,607	5.2	13,636	15.6
35	1967	28,552	7.3	14,759	8.2
36	1968	16,551	12.1
37	1969	17,510	5.8
38	1970	36,282	..	18,345	4.8
39	1971	23,823	29.9
40	1972	33,616	41.1
41	1973	65,376	..	49,249	46.5
42	1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0
43	1975	75,086	15.9	80,842	29.3
44	1976	90,950	21.1	111,497	37.9
45	1977	103,846	14.2	133,721	19.9
46	1978	121,659	17.1	158,583	18.6

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 17. Prêts consentis -- Locales, 1956-1978(1)

Québec		Ontario		Manitoba		Saskatchewan		NO
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
133,300	18.4	81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1
135,000	1.3	99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	2
151,300	12.1	116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	3
166,600	10.1	141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	4
149,600	- 10.2	154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	5
217,800	45.6	165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	6
252,600	16.0	204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	7
293,100	16.8	218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	8
345,300	17.0	270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	9
418,200	21.1	298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	10
466,108	11.5	327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	11
499,032	7.1	309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	12
572,508	14.7	374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	13
571,361	- 0.2	404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	14
686,582	16.1	550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	15
1,043,934	52.0	692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	16
992,556	- 4.9	907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	17
1,370,389	38.1	883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	18
1,638,569	19.6	827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	19
1,770,199	8.0	1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	20
2,498,623	41.1	1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	21
3,277,192	31.2	1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	22
3,825,802	16.7	2,091,000	20.5	917,238	19.6	23
Alberta		British Columbia — Colombie-Britannique		Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		Canada		
Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	Thousands of dollars — Milliers de dollars	Annual % change — Changement de % annuel	
10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	24
11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	25
14,800	26.5	46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	26
17,700	19.6	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	27
20,000	13.0	63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	28
23,900	19.5	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	29
32,200	34.7	56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	30
30,390	- 5.6	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	31
34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	32
38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	33
42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	34
53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	35
63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	36
63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	37
75,338	19.2	161,930	- 1.8	38
109,982	46.0	276,292	70.6	39
151,617	37.9	423,554	53.3	40
194,856	28.5	643,332	51.9	41
223,144	14.5	42
357,732	60.3	43
454,972	27.2	970,322	..	74	..	6,487,807	..	44
701,005	54.1	1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	45
784,080	11.8	1,792,224	11.5	—	—	46

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1978

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	13,361	19,258	123,766	117,955	1,796,247	1,451,425
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	16,107	18,560	113,066	123,448	1,940,900	1,303,000
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	11,869	13,929	98,274	101,841	1,643,305	1,039,225
4	Other adjustments	136	—	3,642	— 5,988	—	—
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	17,463	23,889	134,916	145,549	2,093,842	1,715,200
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	1,408	—	9,865	57,721	3,793,103	1,119,574
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	1,875	—	8,593	35,135	1,884,902	788,000
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	282	—	7,535	17,692	855,998	374,574
9	Other adjustments	—	—	— 3,375	— 4,110	—	—
10	Balance of outstanding loans at end of current year	3,001	—	14,298	79,274	4,822,007	1,533,000
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	14,769	19,258	133,631	175,676	5,589,350	2,570,999
12	Advances on new loans made during the year	17,982	18,560	121,659	158,583	3,825,802	2,091,000
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	12,151	13,929	105,809	119,533	2,499,303	1,413,799
14	Adjustments	136	—	267	— 10,098	—	—
15	Balance of outstanding loans at end of current year	20,464	23,889	149,214	224,823	6,915,849	3,248,200
16	Number of loans over 90 days in arrears	293	1,517
					dollars		
	Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	3,260	1,482	1,583	1,945	2,997	..
18	Mortgage	22	—	5,562	17,454	24,375	..
19	Total	3,579	1,482	1,667	2,422	5,278	..
	Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	4,941	12,527	71,419	63,455	647,538	..
21	Mortgage	84	—	1,545	2,013	77,329	..
22	Total (cash and mortgage)	5,025	12,527	72,964	65,468	724,867	..
					per cent — pourcentage		
	Selected ratios:						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	0.14	3.03	3.97	7.76	5.88	2.56
24	Shares and deposits to loans outstanding	102.71	93.03	118.00	114.49	137.27	123.27
25	Total	102.85	96.06	121.97	122.25	143.15	125.83
	Loans outstanding to total assets:						
26	Non-mortgage	71.8	83.8	71.1	51.6	20.7	40.6
27	Mortgage	12.3	—	7.5	28.1	47.6	36.3
28	Total	84.1	83.8	78.6	79.7	68.3	76.9
29	Per cent loans written off to loans outstanding	0.62	0.45	1.32	0.32	0.05	0.11

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>							
..	426,098	462,137	319,047	2,428	..	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
Ajouter:							
..	470,574	475,152	381,026	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
Déduire:							
..	381,020	228,194	305,931	-	..	Remboursements reçus durant l'année	3
..	-	-	1,509	2,428	..	Autres ajustements	4
..	515,652	709,095	392,633	-	..	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>							
..	747,388	382,720	2,023,963	-	..	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
Ajouter:							
..	446,664	308,928	1,417,470	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
Déduire:							
..	276,269	230,619	771,255	-	..	Remboursements reçus durant l'année	8
..	-	-	975	-	..	Autres ajustements	9
..	917,783	461,029	2,669,203	-	..	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
<u>Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)</u>							
..	1,173,486	844,857	2,343,010	2,428	..	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
..	917,238	784,080	1,798,496	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
Déduire:							
..	657,289	458,813	1,077,186	-	..	Remboursements reçus durant l'année	13
..	-	-	2,484	2,428	..	Ajustements	14
..	1,433,435	1,170,124	3,061,836	-	..	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	7	1,817	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
Valeur moyenne des prêts consentis:							
..	3,298	2,510	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	10,714	14,689	..	-	..	Prêts hypothécaires	18
..	5,444	3,728	..	-	..	Total	19
Nombres de prêts consentis au cours de l'année:							
..	142,692	189,270	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	25,786	21,031	..	-	..	Prêts hypothécaires	21
..	168,478	210,301	..	-	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques).	22
per cent - pourcentage							
Certains rapports:							
1.36	3.98	2.81	3.05	-	3.63	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	23
116.43	133.45	109.76	111.65	-	126.13	Actions et dépôts au prêts en cours	24
117.79	137.43	112.57	114.70	-	129.76	Total	25
Prêts en cours à l'actif total:							
48.8	24.8	49.7	10.6	-	24.7	Prêts sur reconnaissance de dette	26
31.7	44.1	32.3	72.3	-	45.2	Prêts hypothécaires	27
80.5	68.9	82.0	82.9	-	69.9	Total	28
0.11	-	0.07	0.07	-	0.08	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1978

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	1,908	4,531	406	129	22	628	21
2	Mortgage loans	25	—	—	—	—	—	—
3	Total	1,933	4,531	406	129	22	628	21
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	1,666	6,701	393	62	32	313	24
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,666	6,701	393	62	32	313	24
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	24,270	39,621	754	728	555	3,004	1,206
8	Mortgage loans	106	251	—	—	—	—	—
9	Total	24,376	39,872	754	728	555	3,004	1,206
	New Brunswick:							
10	Cash loans	21,085	35,854	1,991	902	384	2,050	951
11	Mortgage loans	3,428	320	—	—	—	—	—
12	Total	24,513	36,174	1,991	902	384	2,050	951
	Québec:							
13	Cash loans	477,895	477,724	21,176	62,795	2,396	39,523	16,237
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	477,895	477,724	21,176	62,795	2,396	39,523	16,237
	Ontario:							
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
	Manitoba:							
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	64,972	101,508	21,070	4,366	299	4,326	1,954
23	Mortgage loans	56,113	5,550	4,328	58	48	163	476
24	Total	121,085	107,058	25,398	4,424	347	4,489	2,430
	Alberta:							
25	Cash loans	108,126	105,648	61,884	8,048	5,078	8,937	5,358
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	108,126	105,648	61,884	8,048	5,078	8,937	5,358
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans	—	—	—	—	—	—	—
32	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
33	Total	—	—	—	—	—	—	—
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Cash loans	699,922	771,587	107,674	77,030	8,766	58,781	25,751
35	Mortgage loans	59,672	6,121	4,328	58	48	163	476
36	Total	759,594	777,708	112,002	77,088	8,814	58,944	26,227

TABLEAU 19. But des prêts consentis, 1978

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1978

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
					per cent — pourcentage			
	Newfoundland:							
1	Cash loans	10.61	25.20	2.26	0.72	0.12	3.49	0.12
2	Mortgage loans	0.14	—	—	—	—	—	—
3	Total	10.75	25.20	2.26	0.72	0.12	3.49	0.12
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	8.98	36.10	2.12	0.33	0.17	1.69	0.13
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	8.98	36.10	2.12	0.33	0.17	1.69	0.13
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	19.95	32.57	0.62	0.60	0.46	2.47	0.99
8	Mortgage loans	0.09	0.20	—	—	—	—	—
9	Total	20.04	32.77	0.62	0.60	0.46	2.47	0.99
	New Brunswick:							
10	Cash loans	13.29	22.61	1.26	0.57	0.24	1.29	0.60
11	Mortgage loans	2.17	0.20	—	—	—	—	—
12	Total	15.46	22.81	1.26	0.57	0.24	1.29	0.60
	Quebec:							
13	Cash loans	12.49	12.48	0.55	1.64	0.06	1.03	0.43
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	12.49	12.48	0.55	1.64	0.06	1.03	0.43
	Ontario:							
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
	Manitoba:							
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	7.08	11.07	2.30	0.47	0.03	0.47	0.21
23	Mortgage loans	6.12	0.60	0.47	0.01	0.01	0.02	0.05
24	Total	13.20	11.67	2.77	0.48	0.04	0.49	0.26
	Alberta:							
25	Cash loans	11.77	11.50	6.74	0.88	0.55	0.97	0.58
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	11.77	11.50	6.74	0.88	0.55	0.97	0.58
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans	—	—	—	—	—	—	—
32	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
33	Total	—	—	—	—	—	—	—
	Canada (for reporting provinces only):							
34	Non-mortgage loans	11.71	12.91	1.80	1.29	0.15	0.98	0.43
35	Mortgage loans	1.00	0.10	0.07
36	Total	12.71	13.01	1.87	1.29	0.15	0.98	0.43

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1978

Home repairs — Répa- rations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploita- tion	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		N ^o
per cent — pourcentage								
							Terre-Neuve:	
7.02	7.17	8.53	2.85	21.48	89.57	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
0.57	9.52	0.20	—	—	10.43	—	Prêts hypothécaires	2
7.59	16.69	8.73	2.85	21.48	100.00	—	Total	3
							Île-du-Prince-Édouard:	
6.29	14.07	7.46	15.88	6.78	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
6.29	14.07	7.46	15.88	6.78	100.00	—	Total	6
							Nouvelle-Écosse:	
11.67	4.59	4.59	4.41	10.02	92.94	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
0.17	6.52	0.06	0.02	—	7.06	—	Prêts hypothécaires	8
11.84	11.11	4.65	4.43	10.02	100.00	—	Total	9
							Nouveau-Brunswick:	
8.06	6.76	4.48	4.83	13.85	77.84	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
2.11	16.37	0.35	0.46	0.50	22.16	—	Prêts hypothécaires	11
10.17	23.13	4.83	5.29	14.35	100.00	—	Total	12
							Québec:	
10.30	—	5.07	5.84	0.84	50.73	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
—	49.27	—	—	—	49.27	—	Prêts hypothécaires	14
10.30	49.27	5.07	5.84	0.84	100.00	—	Total	15
							Ontario:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	16
..	Prêts hypothécaires	17
..	Total	18
							Manitoba:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	19
..	Prêts hypothécaires	20
..	Total	21
							Saskatchewan:	
1.06	5.04	11.87	10.78	0.92	51.30	0.04	Prêts sur reconnaissance de dette	22
1.15	33.85	2.66	3.51	0.25	48.70	—	Prêts hypothécaires	23
2.21	38.89	14.53	14.29	1.17	100.00	0.04	Total	24
							Alberta:	
5.09	—	3.79	9.67	4.90	56.44	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
—	43.56	—	—	—	43.56	—	Prêts hypothécaires	26
5.09	43.56	3.79	9.67	4.90	100.00	—	Total	27
							Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
							Territoires du Nord-Ouest:	
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette	31
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	32
—	—	—	—	—	—	—	Total	33
							Canada (provinces déclarantes seulement):	
8.03	01.11	5.91	7.15	2.08	53.55	...	Prêts sur reconnaissance de dette	34
0.24	44.01	0.42	0.55	0.06	46.45	...	Prêts hypothécaires	35
8.27	45.12	6.33	7.70	2.14	100.00	...	Total	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1978

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Chequing accounts (negotiable orders)	2	11	63	121
2	Safety deposit boxes	1	1	21
3	Vault storage	1	2	22
4	Money orders	2	10	44
5	Travel cheques	2	7	31
6	Commission agent	1	9	21
7	Other	4	—	—

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1978

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	Interest rates paid on deposits:						
	Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	4.00	—	3.00	6.50-10.50
2	Non-chequing	6.25- 9.50	6.00- 9.00	6.00-10.25	6.50-10.75
3	Term deposits	7.00-11.25	9.50-10.00	7.00-10.50	6.50-10.50
4	Other forms of deposits	8.75-10.25	—	—	—
	Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	12.00-13.75	—	9.00-15.00	10.50-11.25
6	Other collateral loans	10.25-13.75	—	9.00-15.00	—
7	Unsecured or personal loans	6.00-14.40	12.00-14.00	9.00-15.00	11.25-14.00
8	Other loans including second mortgages	12.00-13.75	—	9.00-15.00	—
9	Rate of dividends paid on shares	3.00- 9.00	5.00- 7.25	2.50-10.00	6.00- 7.00
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	5.00-30.00	5.00- 8.00	1.90-25.00	5.00-16.00
11	Additional interest paid on savings deposits	3.00- 6.00	—	2.00-10.00	—

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1978

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Full-time (salaried)	33	51	313	325
2	Part-time (salaried)	10	4	146	102
3	Voluntary	2	—	262	94
4	Total	45	55	721	521
	Average number of employees per active credit union:						
5	Full-time (salaried)	2.06	3.92	2.65	2.39
6	Part-time (salaried)	0.63	0.31	1.24	0.75
7	Voluntary	0.12	—	2.22	0.69
8	Total	2.81	4.23	6.11	3.83

TABEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
..	—	76	..	—	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	—	67	..	—	..	Coffrets de sûreté	2
..	—	18	..	—	..	Chambre forte	3
..	—	72	..	—	..	Mandats	4
..	—	76	..	—	..	Chèques de voyage	5
..	—	48	..	—	..	Agent à commission	6
..	—	79	..	—	..	Autres	7

TABEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N°
per cent — pourcentage						
..	2.00- 8.00	0.00- 4.50	..	—	Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
..	—	8.00- 9.00	..	—	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	6.50-13.50	9.00-10.00	..	—	Comptes-chèques	1
..	4.00- 9.50	9.25- 9.75	..	—	Autres	2
					Dépôts à terme	3
					Autres genres de dépôts	4
..	7.00-15.00	10.75-12.00	..	—	Taux d'intérêt demandés sur:	
..	—	11.00-12.00	..	—	Prêts en première hypothèque	5
..	—	12.00-14.00	..	—	Autres prêts sur nantissement	6
..	—	14.00-15.00	..	—	Prêts non garantis ou personnels	7
..	3.00- 8.50	3.00- 8.00	..	—	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ..	8
..	3.00-20.00	2.00-17.00	..	—	Taux des dividendes d'actions	9
..	—	—	..	—	Taux des ristournes sur prêts	10
					Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
..	..	1,545	2,963	—	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	335	925	—	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	71	—	..	Bénévole	3
..	..	1,880	3,959	—	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit active							
..	..	8.88	18.07	—	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.92	5.64	—	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	—	0.43	—	..	Bénévole	7
..	..	10.80	24.14	—	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1976-1978

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1976	1977	1978	1976	1977	1978	1976	1977	1978
		dollars								
1	Newfoundland	633	759	878	472	716	1,019	17	4	- 21
2	Prince Edward Island	333	353	389	366	460	600	11	12	13
3	Nova Scotia	463	494	515	486	560	574	52	25	26
4	New Brunswick	549	650	712	343	493	586	71	80	86
5	Quebec	170	194	266	1,415	1,614	1,798	50	55	61
6	Ontario	683	736	758	998	1,303	1,576	36	36	40
7	Manitoba	5	5	5	2,279	2,689	3,040	16	7	11
8	Saskatchewan	782	811	751	2,251	2,543	2,941	85	98	110
9	Alberta	383	385	363	1,669	2,208	2,603	48	54	48
10	British Columbia	305	252 ^r	260	2,516	2,811 ^r	3,554	88	84 ^r	92
11	Northwest Territories	53	38	—	1,301	837	—	- 292	- 231	—
12	Canada	334	356 ^r	398	1,479	1,752 ^r	2,033	52	55	60

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1976-1978

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1976	1977	1978	1976	1977	1978	1976	1977	1978
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland	11.8	19.9	15.7	45.2	51.7	42.3	- 5.6	- 76.5	- 625.0
2	Prince Edward Island	5.0	6.0	10.2	10.9	25.7	30.4	10.0	9.1	8.3
3	Nova Scotia	3.3	6.7	4.3	23.4	15.2	2.5	- 10.3	- 51.9	4.0
4	New Brunswick	12.0	18.4	9.5	30.4	43.7	18.9	31.5	12.7	7.5
5	Quebec	18.1	14.1	37.1	14.1	14.1	11.4	2.0	10.0	10.9
6	Ontario	7.9	7.8	3.0	20.3	30.6	21.0	—	—	11.1
7	Manitoba	—	—	—	13.8	18.0	13.1	- 30.4	- 56.3	57.1
8	Saskatchewan	- 2.9	3.7	- 7.4	12.0	13.0	15.7	13.3	15.3	12.2
9	Alberta	- 4.0	0.5	- 5.7	26.1	32.3	17.9	4.3	12.5	- 11.1
10	British Columbia	- 10.0	- 17.4 ^r	3.2	22.7	11.7 ^r	26.4	4.8	- 4.5 ^r	9.5
11	Northwest Territories	- 24.3	- 28.3	- 100.0	- 8.8	- 35.7	- 100.0	...	20.9	- 100.0
12	Canada	6.7	6.6 ^r	11.8	17.0	18.4 ^r	16.0	4.0	5.8	9.1

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1976-1978

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N ^o
1976	1977	1978	1976	1977	1978		
dollars							
1,121	1,479	1,876	1,203	1,661	2,195	Terre-Neuve	1
710	826	1,002	955	1,083	1,268	Île-du-Prince-Édouard	2
1,001	1,079	1,115	1,060	1,125	1,176	Nouvelle-Écosse	3
964	1,223	1,384	986	1,242	1,422	Nouveau-Brunswick	4
1,635	1,863	2,125	1,679	1,924	2,203	Québec	5
1,718	2,075	2,374	1,792	2,132	2,463	Ontario	6
2,300	2,702	3,056	2,463	2,875	3,246	Manitoba	7
3,118	3,452	3,802	3,383	3,649	4,017	Saskatchewan	8
2,100	2,647	3,014	2,259	2,862	3,297	Alberta	9
2,909	3,147 ^r	3,906	3,065	3,301 ^r	4,127	Colombie-Britannique	10
1,062	644	—	1,203	937	—	Territoires du Nord-Ouest	11
1,865	2,163 ^r	2,491	1,947	2,252 ^r	2,608	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1976-1978

Total equity and deposits — Total de l'avoir et des dépôts			Total assets — Total de l'actif				N ^o
1976	1977	1978	1976	1977	1978		
per cent — pourcentage							
23.3	31.9	26.8	16.1	38.1	32.1	Terre-Neuve	1
8.1	16.3	21.3	6.7	13.4	17.1	Île-du-Prince-Édouard	2
11.2	7.8	3.3	13.6	6.1	4.5	Nouvelle-Écosse	3
19.5	26.9	13.2	18.5	26.0	14.5	Nouveau-Brunswick	4
14.1	13.9	14.1	14.6	14.7	14.5	Québec	5
14.8	20.8	14.4	14.7	19.0	15.5	Ontario	6
13.2	17.5	13.1	14.0	16.7	12.9	Manitoba	7
7.9	10.7	10.1	7.5	7.9	10.1	Saskatchewan	8
18.7	26.0	13.9	18.1	26.7	15.2	Alberta	9
17.6	8.2 ^r	24.1	17.5	7.7 ^r	25.0	Colombie-Britannique	10
— 28.8	— 39.4	— 100.0	— 33.4	— 22.1	— 100.0	Territoires du Nord-Ouest	11
14.6	16.0 ^r	15.2	14.8	15.7 ^r	15.8	Canada	12

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1978

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Assets</u>						
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	347	6	2,158	—	58,789	—
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	—	50	38	4,129	—
ii	Chartered banks	18,344	—	250	3,111	61,077	30,554
iii	Trust and mortgage companies	—	—	100	—	—	—
iv	Other institutions in Canada	—	506	1,800	—	36,950	—
v	Other institutions outside Canada	—	—	—	—	—	—
c	Items in transit	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	—	—	—	—	8,364	—
ii	Chartered banks	82,784	—	—	3,000	423,280	3,014
iii	Trust and mortgage companies	—	—	430	500	37,423	—
iv	Other financial institutions	—	—	—	2,491	7,710	34,000
b	Commercial paper and bankers' acceptances	53,091	—	—	—	—	63,058
c	Sales finance companies' notes	—	—	—	—	—	—
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	13,866	—	—	3	30,064	—
ii	Canada bonds	33,543	—	1,170	174	274,197	40,736
iii	Provincial bills and notes	—	—	—	593	—	—
iv	Provincial bonds	14,518	—	170	649	395,897	69,975
v	Municipal	—	—	548	4,161	557,744	23,416
vi	Corporation	56,337	—	220	750	97,649	9,103
vii	Other institutions	—	—	—	1	63,499	457
e	Shares held:						
i	Local credit unions	—	—	—	1	—	—
ii	Other:						
A	Preferred shares	—	11	367	—	9	116
B	Common shares	504	535	1,223	1,725	2,651	26,028
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	—	—	922	—	89,409	5,697
ii	Advances	—	—	—	—	36,525	4,000
g	Investments outside Canada	—	—	—	—	—	—
h	Other investments	14,151	—	—	—	23,254	—
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	—	5,479	5,606	2,952	164,201	138,175
ii	Centrals, leagues, federations	38,585	—	—	—	—	—
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	7,406	892	2,540	—	19,978	565
iv	Trust companies	—	—	—	—	—	—
v	Other	—	475	—	—	54,719	—
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	200	—	388	—
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	—	—	—	—	—	—
B	Conventional	—	4,930	—	9,751	21,733	9,953
ii	Local credit unions	—	—	—	—	493	741
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises ..	6,984	—	1,367	2,804	27,200	—
iv	Other	—	—	741	—	1,076	—
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	—	—	—	—	20	—
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	6,101	19	298	1,087	42,497	4,593
5	Inventory of supplies	—	—	21	76	384	111
6	Fixed assets:						
a	Land	—	2	287	83	1,757	571
b	Buildings - Net	—	23	1,127	1,003	11,747	10,604
c	Equipment and furniture - Net	—	16	123	260	3,301	792
9	Other assets	—	20	72	34	15,643	—
10	Total assets	346,561	12,914	21,390	35,247	2,572,941	476,259

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	1
787	15,012	220	—	—	77,319	En caisse	a
—	—	—	—	—	—	Dépôts à vue:	b
8,032	—	10,505	39,341	—	4,217	Caisses locales	i
—	—	—	15,000	—	171,214	Banques à charte	ii
—	—	—	4,903	—	15,100	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
—	—	—	—	—	44,159	Autres dépôts à vue au Canada	iv
23	—	1,366	—	—	1,389	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
						Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts stables et à terme:	a
—	1,997	—	—	—	10,361	Caisses locales	i
3,099	15,000	—	—	—	530,177	Banques à charte	ii
—	5,000	—	—	—	43,333	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
9,000	34,340	6,000	—	—	93,541	Autres institutions financières	iv
—	47,717	11,000	174,035	—	348,901	Papiers d'affaires	b
—	—	—	—	—	—	Effets des sociétés de financement des ventes	c
—	—	—	—	—	—	Obligations garanties ou non:	d
5,171	27,520	8,820	42,378	—	43,933	Bons du Trésor du Canada	i
—	—	—	—	—	433,709	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
9,835	34,518	4,862	67,825	—	593	Bons et effets des administrations provinciales	iii
2,817	282	—	—	—	598,249	Obligations garanties des provinces	iv
7,515	—	7,636	14,213	—	588,968	Des municipalités et commissions scolaires	v
—	—	2,989	—	—	193,423	Sociétés	vi
—	—	—	—	—	66,946	Autres institutions	vii
						Actions détenues:	c
1,118	311	100	523	—	1	Caisses locales	i
14,059	32,964	11,891	36,265	—	2,555	Autres institutions:	ii
—	—	—	—	—	127,845	Actions privilégiées	A
189	—	—	290	—	—	Actions ordinaires	B
17,944	—	1,199	25,444	—	40,367	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
1	8,540	2,710	50,935	—	85,112	Actions	i
						Avances	ii
						Placements hors du Canada	g
						Autres placements	h
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
63,555	71,449	89,537	135,523	—	676,477	Caisses locales	i
13,346	27,024	8,377	16,398	—	38,585	Centrales, ligues, fédérations	ii
—	—	—	—	—	96,526	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
155	—	3,331	—	—	—	Sociétés de fiducie	iv
—	—	—	—	—	58,680	Autres	v
						Moins:	
13,490	—	—	—	—	638	Provisions pour prêts douteux	vi
608	—	963	—	—	—	Hypothécaires:	b
10,227	90,527	—	15,717	—	13,490	Constructions résidentielles:	i
—	—	—	—	—	47,938	Loi nationale sur l'habitation	A
—	—	—	—	—	1,234	Conventionnels	B
—	—	—	—	—	154,826	Caisses locales	ii
—	—	—	—	—	1,817	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
—	—	—	—	—	20	Autres	iv
						Moins:	
2,273	5,121	972	14,632	—	77,593	Provisions pour prêts douteux	v
						Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	4
—	193	177	—	—	962	Stock - Fourniture	5
						Immobilisations:	6
—	—	1,195	11,891	—	15,786	Terrains	a
454	538	572	1,086	—	26,107	Bâtiments - Net	b
—	—	—	—	—	7,142	Matériel et mobilier - Net	c
988	30	201	—	—	16,988	Autres éléments d'actif	9
184,686	418,083	175,496	667,039	—	4,910,616	Total de l'actif	10

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1978 - Concluded

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	<u>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	—	3,002	1,649	7,073	1,626,538	61,108
ii	Government accounts	—	—	—	—	—	—
iii	Other	44,758	—	—	—	19,766	—
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	—	—	9,928	2,577	221,863	210,687
B	One year or more	—	1,897	3,119	18,568	566,475	108,015
ii	Other	40,640	—	—	762	5,002	—
c	Mortgage certificates	131,195	—	—	—	—	—
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	388	19	174	64	10,694	4,654
b	Outstanding cheques	—	—	—	—	—	—
c	Dividends	453	—	—	328	—	—
d	Income taxes	—	—	—	2	—	—
e	Other	264	1	16	162	7,009	1,496
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	91	1,117
b	Chartered banks	—	—	—	3,620	14,129	—
c	Other	6,584	7,235	3,578	—	28,642	35,000
14	Long-term bonds and debentures	—	—	—	—	—	—
17	Other liabilities	163	—	9	24	991	39
	<u>Equity</u>						
20	Share capital:						
a	Local credit unions	—	576	2,411	649	27,886	51,334
b	Other members	120,970	—	130	—	11	—
21	Reserves	1,146	100	357	478	30,153	2,698
22	Undivided earnings	—	84	19	940	13,691	111
23	Total liabilities and equity	346,561	12,914	21,390	35,247	2,572,941	476,259

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1978 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
43,089	24,785	16,392	28,839	—	1,812,475	Caisses locales	i
—	—	—	—	—	—	Comptes des gouvernements	ii
46	14,325	1,552	6,207	—	86,654	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
10,053	153,609	7,151	221,229	—	837,097	Terme initial de moins d'un an	A
19,500	135,114	123,810	128,631	—	1,109,129	Terme initial de plus d'un an	B
2,433	—	—	108,057	—	156,894	Autres dépôts à terme	ii
38,934	—	—	—	—	170,129	Certificats hypothécaires	c
						Effets à payer:	12
56	10,745	4,723	7,011	—	38,528	Intérêt	a
587	—	—	—	—	587	Chèques en circulation	b
—	—	—	—	—	781	Provisions pour dividendes	c
—	52	—	—	—	54	Impôt sur le revenu	d
481	1,534	703	1,696	—	13,362	Autres effets à payer	e
						Billets et emprunts à payer:	13
—	1,997	—	—	—	3,205	Caisses locales	a
2,075	19,270	—	12,722	—	51,816	Banques à charte	b
29,434	7,885	—	24,406	—	142,764	Autres emprunts	c
—	—	—	54,400	—	54,400	Obligations à long terme	14
64	321	—	—	—	1,611	Autres éléments de passif	17
						<u>Avoir propre</u>	
						Capital-actions:	20
33,206	36,942	18,319	62,078	—	233,401	Caisses locales	a
1,790	—	—	3,110	—	126,011	Autres actionnaires	b
2,895	9,942	1,703	—	—	49,472	Réserves	21
43	1,562	1,143	8,653	—	26,246	Bénéfices non répartis	22
184,686	418,083	175,496	667,039	—	4,910,616	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1978

TABLEAU 27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1978 - fin

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada				
				Dollar average — Moyenne du dollar	Average of provincial ratios — Moyenne provinciale			
per cent — pourcentage								n ^o
							<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11	
						Dépôts à vue:	a	
5.93	9.34	4.32	—	36.91	17.00	Caisses locales	i	
—	—	—	—	—	—	Comptes des gouvernements	11	
3.43	0.88	0.93	—	1.77	1.89	Autres	11f	
						Dépôts à terme:	b	
						Caisses locales:	i	
36.74	4.07	33.17	—	17.05	18.60	Terme initial de moins d'un an	A	
32.32	70.55	19.28	—	22.50	25.94	Terme initial de plus d'un an	B	
—	—	16.20	—	3.19	3.16	Autres dépôts à terme	11	
—	—	—	—	3.46	5.89	Certificats hypothécaires	c	
78.42	84.84	73.90	—	84.88	72.48	Total	d	
						Effets à payer:	12	
2.57	2.69	1.05	—	0.78	0.90	Intérêt	a	
—	—	—	—	0.01	0.03	Chèques en circulation	b	
—	—	—	—	0.02	0.11	Provisions pour dividendes	c	
0.01	—	—	—	—	—	Impôt sur le revenu	d	
0.37	0.41	0.25	—	0.27	0.25	Autres effets à payer	e	
2.95	3.10	1.30	—	1.08	1.29	Total	f	
						Billets et emprunts à payer:	13	
0.48	—	—	—	0.07	0.07	Caisses locales	a	
4.61	—	1.91	—	1.06	1.85	Banques à charte	b	
1.88	—	3.66	—	2.91	10.46	Autres emprunts	c	
6.97	—	5.57	—	4.04	12.38	Total	d	
—	—	8.16	—	—	8.16	Obligations à long-terme	14	
0.07	—	—	—	—	0.04	Autres éléments de passif	17	
88.41	87.94	88.92	—	91.14	87.00	Total, passif	19	
						<u>Avoir propre</u>		
						Capital-actions:	20	
8.84	10.44	9.31	—	4.75	7.60	Caisses locales	a	
—	—	0.47	—	2.57	3.69	Autres actionnaires	b	
8.84	10.44	9.78	—	7.12	11.29	Total	c	
2.38	0.97	—	—	1.01	1.08	Réserves	21	
0.37	0.65	1.30	—	0.53	0.63	Bénéfices non répartis	22	
100.00	100.00	100.00	—	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir propre	23	

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1978

		Canadian Co-operative Credit Society — Société co-opérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.		thousands of dollars — milliers de dollars					
	<u>Revenues</u>						
31	Dues and fees	759	—	272	408	11,832	2,193
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	700	—	35	118	4,121	1,557
b	Term deposits	4,250	—	263	1,236	34,818	6,599
c	Non-mortgage loans	2,465	674	486	193	22,384	11,879
d	Mortgage loans	1,793	249	500	1,175	4,175	592
e	Other investments	12,944	42	329	391	140,845	20,009
f	Other interest earned	—	—	119	—	1,605	35
33	Dividends received	22	—	63	112	2,926	51
34	Computer charges, data processing and management fees	40	—	197	—	1,015	4,493
35	Rents	—	—	305	75	208	—
36	Commissions and discounts	—	—	—	8	2,650	—
37	Other revenue	428	1	228	59	5,593	1,438
40	Total revenue	23,401	966	2,797	3,775	232,172	48,846
	<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	4,039	—	42	404	99,649	1,874
b	Term deposits	4,185	257	1,007	1,047	62,100	24,874
c	Rebate of interest	—	—	—	756	6,759	107
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—
b	Chartered banks	774	—	39	116	1,642	47
c	Other	1,963	523	228	2	281	1,765
43	Interest on debentures	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	6	—	5	76	318	62
45	Dues	141	—	24	—	26	205
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	698	48	378	304	25,618	5,403
b	Staff benefits	60	4	58	36	3,495	222
c	Directors' and other official remuneration and expenses ..	122	—	11	20	359	147
d	Travel	164	—	28	51	2,796	615
47	Legal and other professional service	428	—	17	64	440	222
48	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	20	—	60	5	1,343	381
ii	Equipment rental	73	—	3	13	469	694
b	Depreciation:						
i	Buildings	—	3	26	32	337	24
ii	Equipment	—	4	17	37	622	318
c	Repairs and maintenance	11	4	23	30	825	103
d	Property and business taxes	18	1	107	3	360	44
e	Heat, power and water	6	—	57	8	283	60
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	42	—	37	52	2,047	943
b	Telephone and telegraph	53	—	15	13	808	224
c	Computer expenses	52	—	4	5	881	719
d	Promotional expenses	255	—	63	121	3,337	245
50	Provision for doubtful loans	—	—	75	—	500	—
51	Other expenses	—	5	232	426	10,182	6,496
52	Total expenses	13,110	849	2,556	3,621	225,477	45,794
53	Net income before income taxes	10,291	117	241	154	6,695	3,052
54	Provision for income tax	—	—	—	27	— 128	—
60	Net income	10,291	117	241	127	6,823	3,052

TABEAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1978

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
250	842	362	312	—	17,230	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
915	—	88	—	2	7,536	Intérêt gagné sur:	32
309	10,224	468	—	3	58,170	Dépôts à vue	a
8,909	13,942	8,447	—	—	69,379	Dépôts à terme	b
1,244	—	65	1,798	—	11,591	Prêts non-hypothécaires	c
1,931	9,694	5,122	55,482	1	246,790	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	—	1,759	Autres placements	e
—	—	—	—	—	—	Autres intérêts gagnés	f
1,069	—	49	—	—	4,292	Dividendes reçus	33
2,728	3,100	3,875	2,523	3	17,974	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
12	—	35	—	—	635	Loyers	35
147	662	17	—	—	3,484	Commissions et escomptes gagnés	36
173	490	1,084	—	20	9,514	Autres	37
17,687	38,954	19,612	60,115	29	448,354	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
2,089	—	1,266	1,623	—	110,986	Intérêt sur dépôts:	41
6,438	26,491	9,477	43,355	4	179,235	Dépôts à vue	a
109	—	—	—	—	7,731	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Ristournes	c
—	40	—	—	3	43	Intérêt sur emprunts:	42
24	259	139	782	—	3,822	Caisses locales	a
1,540	160	61	—	—	6,523	Banques à charte	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
—	—	—	—	—	—	Intérêts sur obligations	43
25	—	9	43	1	545	Assurance	44
94	—	68	300	—	858	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	45
1,840	2,610	2,191	1,409	—	40,499	Dépenses du personnel:	46
169	261	166	160	—	4,631	Appointements, honoraires, etc.	a
46	180	62	98	—	1,045	Avantages sociaux	b
177	—	147	74	—	4,052	Rémunérations et dépenses des cadres	c
—	—	—	—	—	—	Déplacements	d
53	664	46	250	7	2,191	Service juridique et autres services professionnels	47
362	562	42	113	—	2,888	Habitation:	48
436	—	9	128	—	1,825	Loyer:	a
2	—	9	—	—	433	Loyer des bâtiments	i
56	165	73	—	—	1,292	Loyer du matériel	ii
26	—	38	—	—	—	Amortissement:	b
45	—	50	—	—	628	Bâtiments	i
2	—	32	—	—	448	Matériel	ii
204	810	101	240	—	4,476	Réparations et entretien	c
42	—	93	181	1	1,430	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
120	192	916	48	—	2,937	Chauffage, énergie électrique et eau	e
190	405	213	—	—	4,829	Dépenses générales:	49
—	—	—	—	—	575	Papeterie et fournitures	a
556	1,108	1,648	5,852	3	26,508	Téléphone et télégrammes	b
14,645	33,907	16,856	54,656	19	411,490	Dépenses d'ordinateur	c
3,042	5,047	2,756	5,459	10	36,864	Dépenses de promotion	d
3	484	70	—	—	456	Provision pour prêts douteux	50
3,039	4,563	2,686	5,459	10	36,408	Autres dépenses	51
—	—	—	—	—	—	Total des dépenses	52
—	—	—	—	—	—	Bénéfice avant impôts sur le revenu	53
—	—	—	—	—	—	Provision pour impôts sur le revenu	54
—	—	—	—	—	—	Bénéfice net	60

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1978

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		per cent - pourcentage						
	<u>Revenues</u>							
31	Dues and fees	3.24	—	9.73	10.81	5.10	4.49	1.41
32	Interest earned:							
a	Demand deposits	3.00	—	1.25	3.13	1.77	3.19	5.17
b	Term deposits	18.16	—	9.40	32.74	15.00	13.51	1.75
c	Non-mortgage loans	10.53	69.77	17.38	5.11	9.64	24.32	50.37
d	Mortgage loans	7.66	25.78	17.88	31.12	1.80	1.21	7.03
e	Other investments	55.31	4.35	11.76	10.36	60.66	40.96	10.92
f	Other interest earned	—	—	4.25	—	0.69	0.07	—
33	Dividends received	0.09	—	2.25	2.97	1.26	0.11	6.04
34	Computer charges, data processing and management fees	0.17	—	7.04	—	0.44	9.20	15.42
35	Rents	—	—	10.91	1.99	0.09	—	0.07
36	Commissions and discounts	—	—	—	0.21	1.14	—	0.83
37	Other revenue	1.84	0.10	8.15	1.56	2.41	2.94	0.99
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits	17.26	—	1.50	10.70	42.92	3.84	11.81
b	Term deposits	17.88	26.60	36.00	27.75	26.75	50.92	36.40
c	Rebate of interest	—	—	—	20.03	2.91	0.22	0.62
42	Interest on loans:							
a	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
b	Chartered banks	3.31	—	1.39	3.07	0.71	0.10	0.14
c	Other	8.39	54.14	8.15	0.05	0.12	3.61	8.71
43	Interest on debentures	—	—	—	—	—	—	—
44	Insurance	0.03	—	0.18	2.01	0.14	0.13	0.14
45	Dues	0.60	—	0.86	—	0.01	0.42	0.53
46	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	2.98	4.97	13.52	8.05	11.03	11.06	10.40
b	Staff benefits	0.26	0.41	2.07	0.95	1.51	0.45	0.96
c	Directors' and other official remuneration and expense	0.52	—	0.39	0.53	0.15	0.30	0.26
d	Travel	0.70	—	1.00	1.35	1.20	1.26	1.00
47	Legal and other professional services	1.83	—	0.61	1.70	0.19	0.45	0.30
48	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	0.09	—	2.15	0.13	0.58	0.78	2.05
ii	Equipment rental	0.30	—	0.11	0.34	0.20	1.42	2.46
b	Depreciation:							
i	Building	—	0.31	0.93	0.85	0.15	0.05	0.01
ii	Equipment	—	0.42	0.61	0.98	0.27	0.65	0.32
c	Repairs and maintenance	0.05	0.42	0.82	0.79	0.36	0.21	0.13
d	Property and business taxes	0.08	0.10	3.83	0.08	0.16	0.09	0.25
e	Heat, power and water	0.02	—	2.04	0.21	0.12	0.13	0.01
49	General expenses:							
a	Stationery and supplies	0.18	—	1.32	1.38	0.88	1.93	1.15
b	Telephone and telegraph	0.23	—	0.54	0.34	0.35	0.46	0.24
c	Computer expenses	0.22	—	0.14	0.13	0.38	1.47	0.68
d	Promotional expenses	1.09	—	2.25	3.21	1.44	0.50	1.07
50	Provision for doubtful loans	—	—	2.68	—	0.21	—	—
51	Other expenses	—	0.52	8.29	11.29	4.38	13.30	3.14
52	Total expenses	56.02	87.89	91.38	95.92	97.12	93.75	82.80
53	Net income before income taxes	43.98	12.11	8.62	4.08	2.88	6.25	17.20
54	Provision for income taxes	—	—	—	0.72	— 0.06	—	0.02
50	Net income	43.98	12.11	8.62	3.36	2.94	6.25	17.18

(1) Does not include Northwest Territories.

TABEAU 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1978

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollar	Based on average of provincial ratios(1) — Fondés sur les moyennes provinciales		
				per cent - pourcentage			
					<u>Revenus</u>		
2.16	1.84	0.52	—	3.84	3.93	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
—	0.45	—	6.90	1.68	1.80	Intérêt gagné sur:	32
26.25	2.39	—	10.34	12.97	11.92	Dépôts à vue	a
35.79	43.07	—	—	15.48	26.60	Dépôts à terme	b
—	0.33	2.99	—	2.59	9.58	Prêts non-hypothécaires	c
24.88	26.12	92.29	3.45	55.04	33.76	Prêts hypothécaires	d
—	—	—	—	0.39	0.50	Autres placements	e
—	0.25	—	—	0.96	1.30	Autres intérêts gagnés	f
—	—	—	—	—	—	Dividendes reçus	33
7.96	19.76	4.20	10.34	4.01	6.42	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	34
—	0.18	—	—	0.14	1.32	Loyers	35
1.70	0.09	—	—	0.78	0.40	Commissions et escomptes gagnés	36
1.26	5.52	—	68.97	2.12	2.47	Autres	37
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
					<u>Dépenses</u>		
—	6.46	2.70	—	24.75	9.71	Intérêts sur dépôts:	41
68.01	48.32	72.12	13.80	39.98	41.08	Dépôts à vue	a
—	—	—	—	1.72	2.38	Dépôts à terme	b
—	—	—	—	—	—	Restournes	c
0.10	—	—	10.34	0.01	0.01	Intérêts sur emprunts:	42
0.56	0.71	1.30	—	0.85	1.14	Caisses locales	a
0.41	0.31	—	—	1.45	8.39	Banques à charte	b
—	—	—	—	—	—	Autres	c
—	—	—	—	—	—	Intérêts sur obligations	43
—	0.05	0.07	3.45	0.12	0.28	Assurance	44
—	0.35	0.50	—	0.19	0.33	Cotisations	45
6.70	11.17	2.34	—	9.03	8.22	Dépenses du personnel:	46
0.67	0.85	0.27	—	1.03	0.84	Appointements, honoraires, etc.	a
0.46	0.32	0.16	—	0.23	0.31	Avantages sociaux	b
—	0.75	0.12	—	0.90	0.74	Rémunérations et dépenses des cadres	c
—	—	—	—	—	—	Déplacements	d
1.71	0.23	0.42	24.14	0.49	0.74	Service juridique et autres services professionnels	47
—	—	—	—	—	—	Habitation:	48
1.44	0.21	0.19	—	0.64	0.76	Loyer:	a
—	0.05	0.21	—	0.41	0.51	Loyer des bâtiments	a
—	0.05	—	—	0.10	0.24	Loyer du matériel	b
0.42	0.37	—	—	0.29	0.40	Amortissement:	b
—	0.19	—	—	0.24	0.30	Bâtiments	c
—	0.25	—	—	0.14	0.48	Matériel	d
—	0.16	—	—	0.10	0.27	Réparations et entretien	e
2.08	0.51	0.40	—	1.00	0.98	Taxes foncières et d'affaires, permis	e
—	0.47	0.30	3.45	0.32	0.29	Chauffage, énergie électrique et eau	f
0.49	4.67	0.08	—	0.66	0.83	Dépenses générales:	49
1.04	1.09	—	—	1.08	1.17	Papeterie et fournitures	a
—	—	—	—	0.13	0.29	Téléphone et télégrammes	b
2.85	8.41	9.74	10.34	5.92	6.19	Dépenses d'ordinateur	c
87.04	85.95	90.92	65.52	91.78	86.88	Dépenses de promotion	d
12.96	14.05	9.08	34.48	8.22	13.12	Provision pour prêts douteux	50
1.24	0.36	—	—	0.10	0.23	Autres dépenses	51
11.72	13.69	9.08	34.48	8.12	12.89	Total des dépenses	52
—	—	—	—	—	—	Bénéfice avant impôts sur le revenu	53
—	—	—	—	—	—	Provision pur impôts sur le revenu	54
—	—	—	—	—	—	Bénéfice net	60

(1) Territoires de Nord-Ouest ne sont pas inclus.

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1978

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	270	61	9	908	12,122	63
	Add:						
2	Net income from operations	10,291	117	241	127	6,823	3,052
3	Profit on sale or maturity of investments	343	—	—	—	—	951
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	776	40	50	66	5,247	207
5	Dividends on shares	10,128	54	181	26	—	3,711
9	Other adjustments	—	—	—	3	7	37
10	Balance at end of the year	—	84	19	940	13,691	111

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserve Accounts - Centrals, 1978

No.		Canadian Co-operative Credit Society — Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	370	60	451	412	25,361	2,527
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	776	40	50	66	5,247	207
3	Provisions charged to current expenses	—	—	75	—	500	—
4	Loans recovered	—	—	—	—	—	—
5	Entrance fines and fees	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
6	Loans written off	—	—	19	—	215	—
7	Current and other deductions	—	—	—	—	332	36
10	Balance at end of the year	1,146	100	557	478	30,561	2,698

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
32	—	705	8,174	— 10	22,334	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
3,039	4,563	2,686	5,459	10	36,408	Bénéfice net des opérations de l'année	2
—	—	—	—	—	1,294	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations.	3
						Déduire:	
81	1,944	705	—	—	9,116	Affectations aux réserves	4
2,673	1,057	1,543	4,602	—	23,975	Dividendes sur actions	5
274	—	—	378	—	699	Autres déductions	9
43	1,562	1,143	8,653	—	26,246	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1978

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,814	7,998	1,042	—	—	41,035	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
81	1,944	705	—	—	9,116	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
—	—	—	—	—	575	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé.	3
—	—	—	—	—	—	Prêts recouvrés	4
—	—	—	—	—	—	Droits d'inscriptions et amendes	5
						Déduire:	
—	—	—	—	—	234	Prêts radiés	6
—	—	— 6	—	—	362	Prélèvements faits et autres déductions	7
2,895	9,942	1,753	—	—	50,130	Solde des réserves à la fin de l'année	10

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

10 to 10, Canadian Credit Unions ... from 10 cents to 10 billion dollars in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions, (by) Fred McGuiness. Toronto, Southan Murray, 1976

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. - Caisses d'épargne et de crédit du Nouveau Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricton (Nouveau-Brunswick).

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ontario Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs, Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg, Manitoba.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

The co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 14, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 58, No. 71. - The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, n° 61; 1973, n° 23, n° 39; 1974, n° 1; 1975-1976, n° 58, n° 71.

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8; 1977, c.7. - The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22. - Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Credit Unions Act, 1977, c-32.1 (received Royal Assent June 16, 1977; not yet fully proclaimed). - Loi sur les caisses populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Loi sur les caisses populaires, 1977, c-32.1 (a reçu la sanction royale le 16 juin, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59. - Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68. - Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed). - The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (received Royal Assent June 18, 1977; not yet fully proclaimed). - The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (a reçu la sanction royale le 18 juin 1977, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24. - The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61. - The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

British Columbia - Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17; as amended, 1976, c.14; 1977, c. (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14). - Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (abrogé the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

List of Provincial Government Officials of Credit Unions

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. S. Keane,
Registrar,
Department of Consumer Affairs and Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

Québec

M. P.-P. Armand
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
800, place d'Youville
Québec (Québec), G1R 4Y5
(418) 643-7981

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7N8.
(902) 892-5321

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Mr. Joseph, M. Best,
Director, Credit Unions & Co-operatives
Services Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Associate Minister, Department of
Co-operative Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 946-7331, 946-7168

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agricultural Credit &
Co-ops.,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.
(506) 453-2315

Mr. Dave Kerr,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
800-491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

List of Provincial Government Officials of Credit Unions - Concluded

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit - fin

Saskatchewan

Mr. J.E. Reed,
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5786

Mr. A. Munholland,
Director of Administration and Research
Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. K.O. Saddlemeyer,
Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6.
(604) 387-3942

Mr. J.H. Thomas,
Superintendent of Credit Unions
7th floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7.
(604) 682-7031

List of Officials of Central Credit Unions

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)
Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431,
Madison, Wisconsin 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 232-1262.

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. M. Boland,
President,
Credit Union Council of Newfoundland Ltd.
P.O. Box 13004,
Station A,
St. John's, Newfoundland, A1B 3C8.
(709) 753-7327

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Caudin,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A
7M4.
(902) 892-6566

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. R. MacMullin,
Managing Director,
Nova Scotia Credit Union League,
P.O. Box 9200,
Halifax, Nova Scotia, B3K 5N3.
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Brunswick Credit Union Federation Ltd.
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.
(506) 855-4044

M. M. Legère
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), E0B 1K0
(506) 727-3478

Québec

M. R. Soupras
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie du
Québec
5705, est, rue Sherbrooke
Montréal (Québec), H1M 1A7
(514) 259-2567

M. J. Gagnon
Président/directeur général
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
Suite 12
540, Ouest rue Sacré-Coeur
Alma (Québec), G8B 6Y4
(418) 662-6595

M. P.-É. Doré
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
C.P. 9366
1033, route de l'Église,
Ste-Foy (Québec), G1V 3W1
(418) 549-7501

M. M. Pageau
Président
La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal (Québec), H2C 1H1
(514) 382-7160

M. A. Rouleau
Président
La Fédération de Québec des Caisses Populaires
Desjardins
Siège Social
150, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 6P8
(418) 835-2593

List of Officials of Central Credit Unions -- Concluded

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit -- fin

Québec -- Concluded -- fin

M. Jean de Grandprix
Chief Executive Officer
La Ligue des Caisses d'Économie du Québec
(Québec Credit Union League)
17 Ronald Drive
Montréal West (Québec), H4X 1M9
(514) 487-5820

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Saskatchewan Co-operative Credit Society,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Ontario

M.R. Almanza
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée.
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,
1400 - 1st Street, S.W.,
Calgary, Alberta, T2R 0V8.
(403) 266-2811

Mr. G.A. Charbonneau,
General Manager,
Credit Union Central
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3.
(416) 441-2900

British Columbia -- Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 734-2511

Manitoba

Mr. Maurice Thérien
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée.
390 Provencher
CP 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. C. Hansen,
Chief Executive Officer,
Co-operative Credit Society of Manitoba
Ltd.,
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly, Bilingual.

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

61-004 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA 0Z6.

Credit unions

1979

Caisses d'épargne et de crédit

1979



Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publication Sales and Services, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0V7, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Financial Institutions Sections,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 995-9771) or to a local Advisory Services office:

St. John's (Nfld.)	(737-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1(112)800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Ventes et services de publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0V7, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnements et Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou à un bureau local des Services consultatifs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(737-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1(112)800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Credit unions

1979

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Caisses d'épargne et de crédit

1979

Published under the authority of
the Minister of Supply and
Services Canada

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1981

July 1981
5-4404-526

Price: Canada, \$7.00
Other Countries, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1981

Juillet 1981
5-4404-526

Prix: Canada, \$7.00
Autres pays, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	11
World Council	12
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17

Chart

1. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	18
2. Composition of Assets, by Province, 1979	19
3. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1979	20
4. Composition of Revenue, by Province, 1979	21
5. Composition of Expenditures, by Province, 1979	22
6. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1979	23
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1953-1979	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1979	25
9. Personal Savings in Selected Institutions, 1979	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1979	26
11. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979	26

Table

1. Statistical Summary, 1979	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1979	30

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage	17

Graphique

1. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	18
2. Composition de l'actif, par province, 1979	19
3. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1979	20
4. Composition du revenu, par province, 1979	21
5. Composition des dépenses, par province, 1979	22
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1979	23
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1953-1979	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1979	25
9. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1979	25
10. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1979	26
11. Estimations des hypothèques résidentielles impayées par certaines institutions financières, 1979	26

Tableau

1. Résumé statistique, 1979	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1979	30

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1979	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1979	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1979	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1979	34
7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1979	34
8. Balance Sheets - Locals, 1979	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1979	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1979	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1979	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1979	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1979	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1979	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1979	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1979	72
18. Loan Accounts - Locals, 1979	74
19. Purpose of Loans, 1979	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1979	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1979	80
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1979	80

TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1979	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1979	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1979	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1979	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1979	34
8. Bilans - Locales, 1979	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1979	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1979	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1979	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1979	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales 1979	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1979	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1979	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1979	74
19. But des prêts consentis, 1979	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1979	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1979	80
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Table	Page
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1979	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1977-1979	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1977-1979	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1979	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1979	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1979	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1979	96
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	98
Provincial Credit Union Acts	99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	101
List of Officials of Central Credit Unions	102
Statistics Canada Publications	105

TABLE DES MATIÈRES - fin

Tableau	Page
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979	80
24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979	82
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979	82
26. Bilans - Centrales, 1979	84
27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1979	88
28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1979	92
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1979	94
30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1979	96
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1979	96
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	98
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	99
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	101
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	102
Publications de statistique Canada	105

INTRODUCTION

Canadian credit unions and **caisses populaires**, also referred to as co-operative banks are financial institutions which provide savings, loans, and other financial services to their member-owners. They are based on the principle established by the original Rochdale co-operative pioneers and operate within the context of responsiveness to the needs of their members.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing this annual report on **Credit Unions** in Canada since 1966. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, **Financial Institutions**, (Catalogue 61-006), since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

The Canadian credit union movement was founded in 1900 with the establishment of **La Caisse Populaire de Lévis** by Alphonse Desjardins. Desjardins had studied people's banks and similar savings and credit organizations in Europe, and applied their principles of co-operative member-ownership to meet the needs of Canadians. From a modest beginning in December 1900, when 80 persons joined as members with total deposits of \$26.40, the concept soon became popular as it spread through Quebec and Ontario and then into the Western and Atlantic provinces. At present there are approximately 3,700 credit unions and **caisses populaires** in Canada, with a total membership exceeding 9.5 million and having more than \$35 billion in assets. These organizations range in size from small community credit unions to large multi-branch operations. The largest credit union in the world, Vancouver City Savings, has more than 110,000 members and total assets exceeding \$1 billion. However, all credit unions and **caisses populaires**, both large and small, share the same member orientation and co-operative philosophy.

Membership in a credit union is based upon a common bond of association, such as residence in a community or parish, employment in an industry or occupation, or affiliation with an ethnic group. Membership is

INTRODUCTION

Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires, appelées aussi banques coopératives, sont des institutions financières qui offrent à leurs membres-propriétaires des services d'épargne et de prêt et d'autres services financiers. Elles se fondent sur les principes établis par les pionniers du mouvement coopératif Rochdale et ont pour objet de répondre aux besoins de leurs membres.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les **Caisses d'épargne et de crédit** au Canada depuis 1966. En outre, des données sur le bilan et l'état des revenus et des dépenses des caisses d'épargne et de crédit sont publiées trimestriellement par Statistique Canada dans le rapport intitulé **Institutions financières** (n° 61-006 au catalogue), depuis le 1^{er} trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1^{er} trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Le mouvement canadien des caisses d'épargne et de crédit fut lancé en 1900 par Alphonse Desjardins, lorsqu'il ouvrit la Caisse populaire de Lévis. M. Desjardins avait étudié les caisses populaires et d'autres organismes semblables en Europe, et il a décidé d'adopter leurs principes de coopératisme (membres-propriétaires) pour répondre aux besoins des Canadiens. À partir de ces débuts modestes en décembre 1900, au moment où 80 personnes sont devenues sociétaires de la coopérative et ont déposé la somme totale de \$26.40, le concept gagna en popularité et se retrouva appliqué partout au Québec et en Ontario, puis dans l'Ouest et dans les provinces de l'Atlantique. À l'heure actuelle, on compte quelque 3,700 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.5 millions de membres et \$35 milliards d'actif. Elle vont de la petite caisse de crédit communautaire à la grande entreprise à succursales multiples. La plus importante caisse d'épargne au monde, la **Vancouver City Savings**, compte plus de 110,000 membres et a un actif total dépassant \$1 milliard. Cependant, toutes les caisses d'épargne et les caisses populaires, peu importe leur taille, ont en commun les mêmes principes coopératifs.

Tous les membres d'une caisse de crédit ont en général une caractéristique commune: ils habitent la même collectivité ou la même paroisse, ils travaillent dans le même secteur d'activité ou dans la même profession, ou ils sont de même

available through the purchase of a share (generally a minimum \$5 savings share), with democratic control retained by allotting only one vote per member regardless of the number of shares held.

Credit unions and **caisses populaires** are chartered and operate under provincial legislation as autonomous organizations owned and controlled by their members. Each province controls the types of investments permitted, sources of funds, rates of interest, and statutory reserve requirements. In some provinces an annual audit of its operations must be performed by qualified outside auditors. Regular inspections are carried out by provincial government departments or their representatives to ensure that credit unions are complying with the provisions of the applicable legislation.

Local credit unions have formed provincial central organizations which are empowered to accept deposits of surplus funds from their member locals and issue loans to meet their fiscal requirements. This second-tier operation increases the stability of the local credit unions and enhances each region's ability to deal with economic fluctuations.

Credit unions and **caisses populaires** have advanced greatly from their early years of providing basic savings and loans services. Today many have adopted a full-service approach and offer a variety of savings vehicles, cheque privileges, personal loans, mortgages, small business loans, commercial credit, travellers cheques, sale of Canada Savings Bonds, safety deposit facilities and automatic teller machines for off-hours accessing of accounts. In addition, they have introduced such new developments as daily-interest savings accounts, pre-payment of mortgages without penalties, extended or weekend office hours and free financial counselling. With the assistance of other financial co-operative organizations, credit unions and **caisses populaires** offer insurance and tax-deferred savings plans. New financial products and services now under development include a credit union debit/payment card and computerized inter-branch transaction systems. Through an agreement with Master Card, it is expected that some credit unions will be able to offer this service to their members during 1981.

The foregoing indicates that credit unions across Canada have been, and are continuing to be, highly innovative. In Western Canada the centrals established the Northland Bank which has its executive office in

origine ethnique. Pour devenir membre d'une caisse, il faut acheter une part sociale (généralement d'au moins \$5); par souci de démocratie, chaque sociétaire n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires sont constituées en vertu de chartes provinciales et sont assujetties à la législation provinciale, à titre d'organismes autonomes administrés par les membres-proprétaires. Chaque province exerce un contrôle sur le genre de placements permis, les sources de financement, les taux d'intérêts et les réserves statutaires. Dans certaines provinces, les caisses doivent faire vérifier leurs livres chaque année par des vérificateurs indépendants qualifiés. Les autorités provinciales ou leurs représentants procèdent à des inspections régulières, pour s'assurer que les caisses d'épargne respectent les lois applicables.

Les caisses locales se sont regroupées en centrales provinciales qui s'occupent de placer leurs excédents de fonds et qui leur consentent des prêts, au besoin. Cette organisation à deux paliers assure la stabilité des caisses et permet à chaque région de mieux faire face aux fluctuations économiques.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires ont beaucoup évolué depuis leurs premières années, quand elles n'offraient que des services de base en matière d'épargne et de prêts. Aujourd'hui, un nombre d'entre elles offrent une gamme complète de services financiers et divers genres de comptes d'épargne, des comptes de chèques, des prêts personnels, des hypothèques, des prêts à la petite entreprise, du crédit commercial, des chèques de voyage, des obligations du Canada, des coffrets de sûreté et des caisses automatiques après les heures d'ouverture. En outre, elles ont lancé des innovations telles les comptes d'épargne à intérêt quotidien et le remboursement anticipé des prêts hypothécaires sans pénalité; certaines sont ouvertes après les heures normales de travail ou pendant les fins de semaine et elles offrent gratuitement des conseils financiers. Avec l'aide d'autres établissements financiers coopératifs, elles offrent des régimes d'assurance et des régimes d'épargne qui permettent de déferer le paiement des impôts. Parmi les nouveaux services financiers qu'elles comptent offrir sous peu, citons une carte de crédit et un réseau informatisé de transactions inter-succursales. Par suite d'une entente conclue avec le réseau Master Card, on prévoit que certaines caisses pourront offrir ce service à leurs membres dès 1981.

Comme on peut le voir, les caisses d'épargne et de crédit canadiennes ont toujours été très innovatrices, et continuent de l'être. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établis la Norbanque, dont le siège social se

Calgary. In Quebec, the **Société d'Investissement Desjardins** was established to concentrate primarily on investment activities. A rapid rate of growth, combined with the necessity to access sources of capital outside of the system, led to the decision to establish the **Crédit Industriel Desjardins (CID)**. The CID is primarily responsible for making loans to small and medium sized businesses and is also becoming involved in financial leasing and conditional sales contracts.

Provincial and national co-operative education institutions have been established in Canada to serve the training and development needs of credit unions as well as co-operative organizations and their co-operative members. In 1963, l'**Institut Coopératif Desjardins** was established under the Quebec Co-operatives Act as the first residential centre for adult education in that province. The Co-operative College of Canada received a federal charter in October 1973, and commenced initial operations in Saskatchewan.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the **Complexe Desjardins**, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built by the Desjardins **caisse populaire** movement in partnership with the provincial government and provides office space for the government, the Desjardins centrals and other businesses. It incorporates a first-class hotel, a variety of restaurants, shops, boutiques, groceries and department stores, family and community services and entertainment, all under one enclosed roof.

With the rapid growth of credit unions and the trend to a full-services approach, there has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may also act as guarantors for passport purposes.

The credit union system will participate in the Canadian Payments Association through their national association, the Canadian Co-operative Credit Society and the **caisses populaires** in Quebec through **La Caisse Centrale Desjardins du Québec**, which was created by the Quebec government in 1979.

trouve à Calgary. Au Québec, la Société d'investissement Desjardins s'occupe principalement de placements. Étant donné sa croissance rapide, combiné à la nécessité de trouver des sources externes de financement, le mouvement Desjardins a pris la décision d'établir le **Crédit Industriel Desjardins (CID)**, dont la principale activité consiste à faire des prêts aux petites et moyennes entreprises. Le CID s'occupe également de crédit-bail et de contrats de vente conditionnelle.

Des établissements d'enseignement coopératif ont été établis à l'échelle provinciale et à l'échelle nationale, pour répondre aux besoins en matière de formation et de perfectionnement du personnel des caisses de crédit et d'autres organisations coopératives et de leurs membres. En 1963, l'**Institut coopératif Desjardins** a été établi en vertu de la loi québécoise sur les coopératives; il s'agissait du premier centre de formation en résidence à l'intention des adultes dans cette province. Le Collège coopératif du Canada s'est vu accorder une charte fédérale en octobre 1973 et a commencé ses activités en Saskatchewan.

Pour bien illustrer la nature innovatrice et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada, prenons l'exemple du Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au coeur de Montréal. Construit par le mouvement des caisses populaires Desjardins, en collaboration avec les autorités provinciales, cet immeuble loge sous le même toit des services gouvernementaux, les caisses centrales du mouvement Desjardins et des bureaux d'affaires. On y trouve un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres, des boutiques, des épiceries et des grands magasins, des services familiaux et communautaires et des salles de spectacle.

Cette croissance rapide des caisses, qui s'orientent de plus en plus vers l'approche multi-services, s'est accompagnée d'une expansion de leurs pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales à acheter et à vendre des hypothèques consentis aux termes de la LNH et à vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques, et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent également donner leur caution aux demandes de passeport.

Les caisses d'épargne et de crédit peuvent également s'inscrire à l'Association canadienne des paiements, par l'entremise de leur association nationale, la Société coopérative canadienne de crédit; les caisses populaires du Québec peuvent s'y inscrire par l'entremise de la Caisse centrale Desjardins du Québec, qui a été créée par le gouvernement québécois en 1979.

For income tax purposes, share capital in credit unions is to be treated similar to deposits in other institutions, and thus any dividend payments in these shares are a deductible expense against taxable income. Also, reserves charged against taxable income are the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the birthplace of credit unions in North America and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the co-operative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each central is also independent of other centrals whether located in the same or another province. The central's primary functions are to provide member locals with services that they could not secure from other sources, assist the locals to increase the efficiency of their operations, and to extend the locals' usefulness and effectiveness to their members. This includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central and most locals do this. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of

Aux fins de l'impôt sur le revenu, le capital-actions des caisses d'épargne et de crédit est assimilé aux dépôts d'autres institutions et ainsi, tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. En outre, les réserves pour l'impôt des caisses d'épargne et de crédit sont les mêmes que celles qui sont autorisées aux autres institutions financières.

Comme on l'a déjà dit, c'est le Québec qui a vu la naissance du mouvement des caisses populaires en Amérique du Nord; en 1907, cette province avait déjà adopté la Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif au pays. À cette époque, la Nouvelle-Écosse est vite devenue la plaque tournante du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932, elle devenait la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent le pas et en 1944, le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la Coopération et du Développement coopératif, premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit au sein du Commonwealth.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou les fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Les centrales provinciales sont instituées par les caisses autonomes d'une province, qui en sont les propriétaires. Chaque centrale est indépendante des centrales des autres provinces. Leur rôle premier est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général, d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès des sociétaires. Elles s'occupent de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts aux caisses-membres. Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit sont autorisées à placer et à déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès d'une centrale provinciale et la plupart se prévalent de ce privilège. À cette fin, les centrales offrent divers genres de comptes de dépôts à vue et à terme. En outre, lorsque les caisses locales ont besoin de fonds en sus des sommes déposées par les sociétaires, elles peuvent emprunter auprès des banques et, depuis quelque temps, auprès de la caisse centrale nationale.

Toutes les centrales n'offrent pas les mêmes services; mais dans l'ensemble, leurs activités sont axées sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit et l'organisation des caisses locales; elles aident celles-ci

their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising. Other administrative and support services provided include investment, interest rate forecasts, cash flow and economic forecasts, market research, taxation information, advice on business loans, personnel recruitment and training, employee benefits, data processing, printing and stationery services, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes. They administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under Section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service needs and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, all credit unions and **caisses populaires** outside of Quebec have established a third tier organization at the national

à mettre sur pied des systèmes de comptabilité et de classement, offrent de la formation aux administrateurs et aux sociétaires et assurent la coordination, la planification et la mise au point de services nouveaux et améliorés aux sociétaires. Elles offrent en outre d'autres services tels l'inspection, la consultation, l'assurance, et la promotion et la publicité, et, sur le plan administratif, des services de placement, l'établissement de prévisions relative aux taux d'intérêts, aux liquidités et à l'économie en général; elles font des études de marché, offrent des renseignements en matière fiscale et des conseils au sujet des prêts commerciaux, s'occupent du recrutement et de la formation du personnel, des avantages sociaux, du traitement des données, de l'impression et de la papeterie, des communications et des relations publiques, des services juridiques (représentation et information), et enfin des programmes d'habitation. Elles administrent également un service de télétraitement qui est en train d'être implanté dans la majorité des provinces.

Des services auxiliaires tels les prêts pour propriétés résidentielles et commerciales sont également offerts par les caisses centrales. Des filiales spécialisées dans les services immobiliers se chargent d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail, dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et à aménager des locaux.

En 1973, la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a été modifiée et accorde dorénavant plus de pouvoirs aux centrales: elles peuvent accepter des dépôts, consentir des prêts, emprunter, agir à titre de mandataire et investir leurs fonds. Les nouvelles dispositions législatives ont également eu pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. En vertu de l'article 87 de la Loi, la Société d'assurance-dépôts du Canada est autorisée à agir comme prêteur de dernier recours auprès des centrales provinciales, en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans les cas d'urgence et en offrant une assurance-dépôts aux caisses membres.

La centrale nationale

Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit compte de nombreuses caisses locales autonomes dans chaque province. Celles-ci se sont regroupées en centrales provinciales, qui leur appartiennent et qu'elles contrôlent; les centrales provinciales sont constituées en vertu de lois provinciales sur les caisses d'épargne. Pour être mieux en mesure de répondre à leurs besoins financiers et autres et pour coordiner l'utilisation des ressources dans tout le réseau, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires de l'extérieur du Québec ont établi

level, known as the Canadian Co-operative Credit Society Limited (CCCS), which is incorporated under the federal Co-operative Credit Associations Act. The CCCS is the national financial facility for credit union and many co-operative organizations in Canada and provides co-ordination of credit union activities at the national level in accordance with the direction received from its members. It was originally formed in 1953 to provide financial services to credit union centrals and major co-operatives. In 1977, it was merged with the National Association of Canadian Credit Unions which provided administrative, educational and management support of its member organizations. The expanded organization is committed to a long-range plan aimed at consolidating the financial basis of credit unions and co-operatives, and co-ordinating financial services to all types of co-operatives throughout Canada.

The major responsibilities of CCCS are to: provide liquidity for the credit union system; provide loans to shareholder-member organizations; provide access to external capital in support of both credit union and co-operative development; and provide other financial services identified by the shareholder-members. The CCCS activities in furthering the development of the credit union system include: co-ordination of new products on a national basis; liaison with and representations to the federal government and its agencies concerning matters affecting credit unions; provision of co-ordinated support services in the areas of public relations, marketing, and education and research; participation in the Canadian Payments Association; and participation in the international co-operative financial systems.

The CCCS also represents Canadian credit unions in extending financial and administrative assistance for international credit union development. Canadian credit union assistance is channelled through the Co-operative Development Foundation, which works closely with and receives matching funds from the Canadian International Development Association.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin. CCCS is the Canadian member in this world organization, WOCCU has developed

un troisième palier d'organisation au niveau national, soit la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC), en vertu de la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit. La SCCC est une institution financière à l'intention des caisses de crédit et de nombreuses autres organisations coopératives au Canada; elle assure la coordination des activités des caisses de crédit au niveau national, conformément aux directives de ses membres. Elle a été créée en 1953 pour offrir des services financiers aux centrales des caisses de crédit et aux grandes coopératives. En 1977, la SCCC a été fusionnée avec l'Association nationale des caisses d'économie canadienne (ANSEC), qui offrait des services d'administration, de formation et de soutien administratif aux organismes qui en étaient membres. La nouvelle organisation a adopté un plan à long terme visant à consolider la base financière des caisses de crédit et des coopératives et à coordonner les services financiers offerts à tous les genres de coopérative au Canada.

Voici les principales responsabilités de la SCCC: fournir des liquidités au réseau des caisses d'épargne et de crédit; consentir des prêts aux organisations membres; chercher des crédits à l'extérieur, à l'appui du développement des caisses de crédit et des coopératives; et offrir d'autres services financiers, selon les besoins de ses membres. En ce qui concerne le développement du réseau des caisses de crédit, la SCCC se charge de coordonner les nouveaux produits à l'échelle nationale; de faire la liaison auprès du gouvernement fédéral et de ses organismes au sujet des questions touchant les caisses de crédit; de fournir des services de soutien coordonnés dans le domaine des relations publiques, du marketing, de la formation et de la recherche; de faire partie de l'Association canadienne des paiements; et de participer au mouvement international de financement coopératif.

La SCCC représente également les caisses d'épargne et de crédit canadiennes lorsqu'il s'agit d'offrir de l'aide financière et administrative au développement international des caisses de crédit. Cela se fait par l'entremise de la Fondation du développement coopératif, qui travaille en étroite collaboration avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI); celle-ci verse une contribution financière correspondant aux sommes déjà recueillies.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, on retrouve le Conseil mondial des caisses d'économie, organisme international voué à l'expansion et à la formation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. La SCCC représente le Canada au sein de cette organisation mondiale. Le Conseil a mis au point

programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans and to provide the technical assistance to the new cooperative banks in these underdeveloped nations.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1979 had a membership of approximately 60 million people in 67 countries. The largest membership is in the United States of America with over 44 million. Canada has more than 9.5 million members, i.e., over one of every three Canadians, by far the greatest penetration on a per capita basis of any country in the world. The 45,000 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$92 billion (United States) at the end of 1979. The combined memberships of all credit unions in the world amounted to approximately 123 million with total assets of \$100 billion in 80 countries.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1979 found itself with 103 fewer credit unions than in the previous year and with 139 fewer inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,167 now over \$5 billion in total assets which is 105 more than in the previous year, an increase of 0.9%. The category with the largest number of credit unions is the \$1,000,000 to \$2,499,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 0.4% to 9,296,841 members while total assets rose for the third consecutive year (by 4.8%) to \$27 billion. The average number of members per credit union increased by 4.1% to 2,537 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,741 for an increase of 10.4% over the previous year.

Rate of return to members increased 0.3%, to 6.7% from 6.4% in the previous year.

hivers programmes: aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières; et information et formation. Le Conseil donne la priorité à la création et à l'expansion de caisses d'épargne à l'intention des agriculteurs à faibles revenus dans les secteurs ruraux des pays en développement. En vertu de ces programmes, les caisses de crédit de l'Amérique du Nord prêtent des capitaux d'établissement et offrent de l'aide technique aux nouvelles banques coopératives dans ces pays.

En 1979, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial compaient quelque 60 millions de sociétaires dans 67 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 44 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.5 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 45,000 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1979, d'un actif s'élevant à plus de \$92 milliards (dollars américains). À l'échelle mondiale, l'ensemble des caisses d'épargne et de crédit compte près de 123 millions de sociétaires et un actif de \$100 milliards dans 80 pays.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1979 en effet le nombre de caisses a diminué de 203 et celui de caisses inactives a diminué de 139. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,167 d'entre elles, soit 105 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 0.9%. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,499,999 et il y a plus de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 4.4% pour atteindre 9,296,841 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 14.8%) pour s'établir à \$27 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 4.1% jusqu'à 2,537 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,741 soit 10.4% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 0.3%, soit de 6.4% à 6.7%.

Mortgage loans increased to 50.2% of total assets from 46.8% in the previous year; cash loans decreased to 25.6% of total assets from 27.1%. Investments decreased from 12.1% to 11.0% of total assets. Deposits by members increased to 79.7% of total assets from 78.0% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about four credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 7.2% to 958,958 members or to 78.1% of the labour force at the end of 1979. Total assets increased significantly to \$4,196 million or by 13.7%. Mortgage now represent 70.7% of total assets. On the liability side deposits increased by 3% from 86.1% to 89.1%.

Alberta

Membership rose by 11.8% to 484,310 members or to 47.2% of the labour force. Total assets rose by 22.6% to \$1,750 million. Loans have increased by \$294 million or 25.2% to a total of \$1,464 million; residential mortgages represent 51.5% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1979, reaching 546,472 members at the end of December 1979, representing over 56.6% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 14.4% to over \$2,380 million, with loans outstanding showing a 20.1% increase.

Manitoba

Membership in credit unions declined slightly to 351,200 members or to over 73.9% of the labour force. Total assets increased by nearly 10.7% to almost \$1,265 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits rose by over 11.2% which provided

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.2% comparativement à près de 46.8%, l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 27.1% de l'actif global à 25.6%. Les placements ont baissé de 12.1% à 11.0% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 79.7% de l'actif global à partir de 78.0% un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quatre caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 7.2% pour s'établir à 958,958 membres, soit presque 78.1% de la population active, à la fin de 1979. L'actif global a augmenté d'environ 13.7% pour atteindre \$4,196 millions. Les prêts hypothécaires représentant 70.7% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont augmenté de 3%, soit de 86.1% à 89.1%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 11.8% pour s'établir à 484,310 membres, soit presque 47.2% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 22.6% pour s'établir à \$1,750 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$294 millions ou 25.2% pour atteindre \$1,464 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 51.5% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 546,472 membres à la fin de 1979, soit 56.6% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 14.4% pour atteindre presque \$2,380 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrus de plus de 20.1%.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a accusé une très faible baisse pour s'établir à 351,200 membres, soit plus de 73.9% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 10.7% pour atteindre presque \$1,265 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce

the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its downward trend to reach 1,081 as at December 31, 1979. Membership rose during 1979 over the previous year by 1.6% to 1,742,744 members, or about 41.0% of the labour force and slightly over 20.4% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$4,710 million (an increase of 11.4% over 1979) accounting for 17.7% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was residential mortgages for an increase of \$367 million.

Quebec

Membership rose by 4.5% to 4,804,308 members or to 166.6% of the labour force in the province. Total assets rose 16.3% to approximately \$11.8 billion, over 44.1% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 13.3% and personal cash loans by about 19.2%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,400 million or by 16.6% and share capital which rose by over \$135 million or 11.0%.

New Brunswick

Membership rose 1.6% to 201,436 members or close to 73.5% of the labour force. Total assets increased by 15.7% to \$326 million. Most of the funds went into loans, with \$10.3 million going to personal loans and \$12.8 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 80.8% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 5.3% to 170,097 members or to over 48.7% of the labour force. Total assets increased by nearly 6.4% to almost \$202 million with most of the funds going into personal loans.

sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts se sont accrus de plus de 11.2%; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1979, diminuant jusqu'à 1,081. Le nombre de sociétaires a augmenté de 1.6% pour s'établir à 1,742,744 membres, soit 41.0% de la population active et environ 20.4% de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 11.4% pour atteindre \$4,710 millions, soit 17.7% du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts hypothécaires résidentiels qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$367 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 4.5% pour s'établir à 4,804,308 membres, soit environ 166.6% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 16.3% pour s'élever à \$11.8 milliards, plus de 44.1% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (13.3%) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (19.2%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,400 millions, soit 16.6% et le capital social qui a augmenté de presque \$135 millions, soit 11.0%.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 1.6% pour atteindre 201,436 membres, soit environ 73.5% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 15.7% pour s'établir à \$326 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$10.3 millions dans les prêts personnels et \$12.8 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 80.8% de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 5.3% pour atteindre 170,097 membres, soit environ 48.7% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 6.4% pour s'établir à \$202 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Prince Edward Island

The number of members increased by 10.6% to 24,876 representing 48.8% of the labour force. Assets increased by 15.6% to almost \$33 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 12.3% to 12,440 or about 6.3% of the labour force. Total assets increased by almost 14.9% to close to \$28 million, of which 69.9% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 10.7% and deposits which increased 35.9%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national statistical committee of officials of provincial governments and Statistics Canada, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation (NACCL) in June 1967. At annual conferences, NACCL has approved from time to time, amendments to up-date the questionnaire which was put forth by the Statistical Committee. As a result, these up-dated and uniform questionnaires continue to improve the soundness of the financial and economic data on Credit Unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee has established recently standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, Ontario Share and Deposit Insurance Corporation (OSDIC) collects and compiles the data and submits the aggregates to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 10.6% pour s'établir à 24,876 membres, soit 48.8% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 15.6% pour s'établir à \$33 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 12.3% pour s'établir à 12,440 membres, soit environ 6.3% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 14.9% pour atteindre \$28 millions, dont 69.9% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (10.7%) et des dépôts (35.9%).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national de la statistique impliquant des officiels des gouvernements provinciaux et de Statistique Canada, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative (ANALC), lors de sa 14e conférence introprovinciale en juin 1967, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel, ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé d'avantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, a récemment établi des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

En Ontario, la société ontarienne d'assurance des actions et dépôts (SODAD) recueille et compile les données et remet ensuite les agrégats à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la

Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in **Financial Institutions, Financial Statistics**, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, for some provinces statistical techniques are utilized to estimate the data on a quarterly basis.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé **Institutions financières, statistique-financière** (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Cependant, pour certaines provinces des méthodes d'estimations sont employées pour fournir des données sur une base trimestrielle.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Local Credit Unions by Province

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province

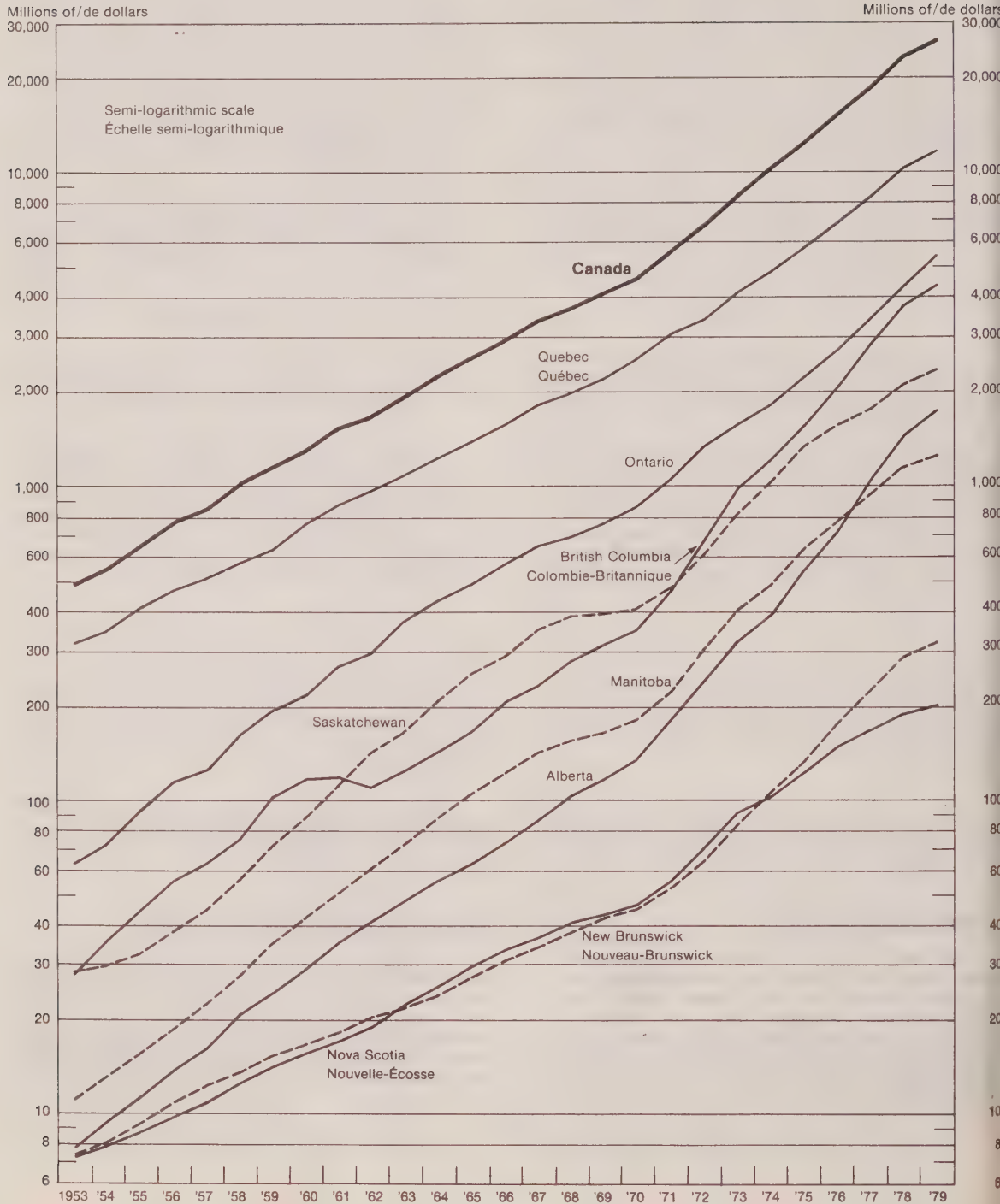


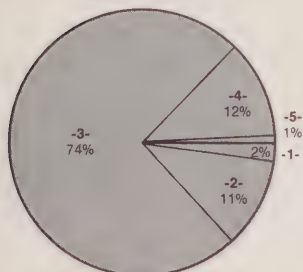
Chart — 2

Composition of Assets by Province, 1979

Composition de l'actif par province, 1979

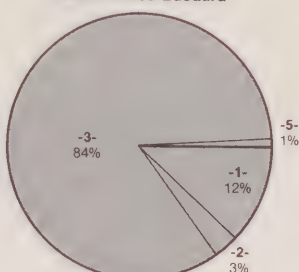
Graphique — 2

Newfoundland
Terre-Neuve



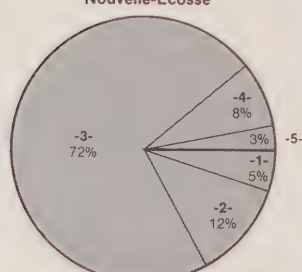
T.A. \$27,938,000 A.T.

Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



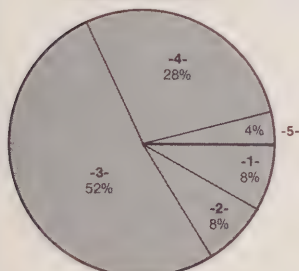
T.A. \$32,964,000 A.T.

Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



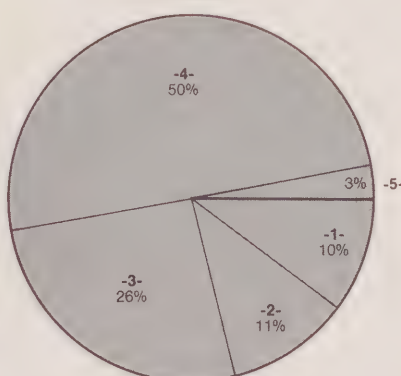
T.A. \$201,970,000 A.T.

New Brunswick
Nouveau-Brunswick



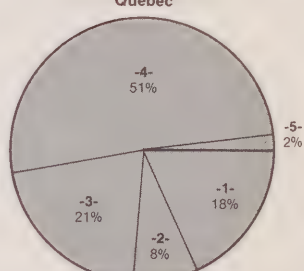
T.A. \$326,228,000 A.T.

Canada



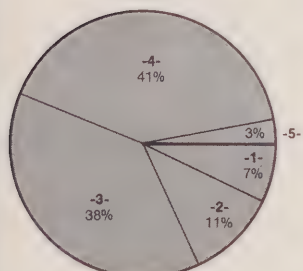
T.A. \$26,671,497,000 A.T.

Québec



T.A. \$11,779,893,000 A.T.

Ontario

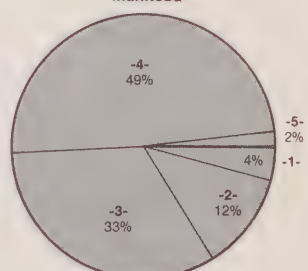


T.A. \$4,710,848,000 A.T.

Legend — Légende

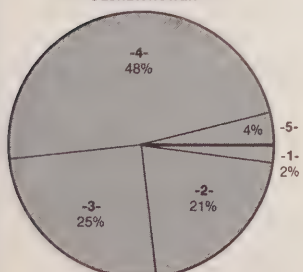
- 1- Cash
- 2- En caisse
- 3- Investments
- 4- Placements
- 5- Cash loans
- 1- Prêts sur reconnaissance de dette
- 2- Mortgages
- 3- Hypothèques
- 4- Other
- 5- Autres

Manitoba



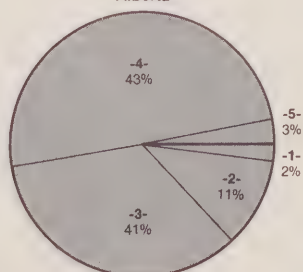
T.A. \$1,264,717,000 A.T.

Saskatchewan



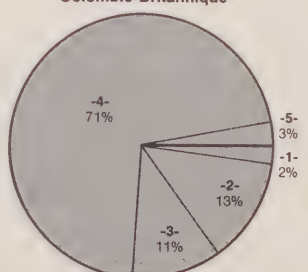
T.A. \$2,380,931,000 A.T.

Alberta



T.A. \$1,750,134,000 A.T.

British Columbia
Colombie-Britannique



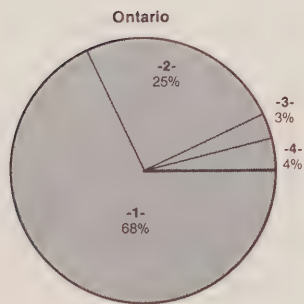
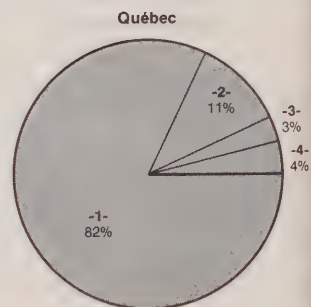
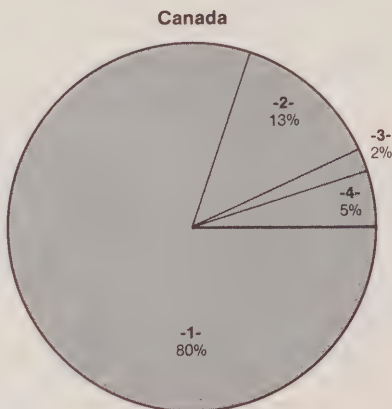
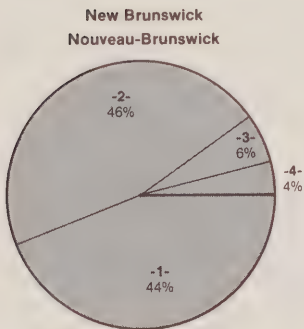
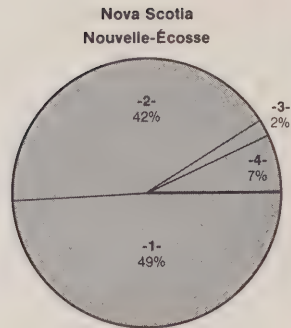
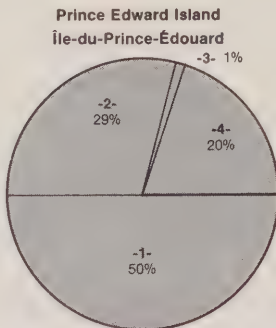
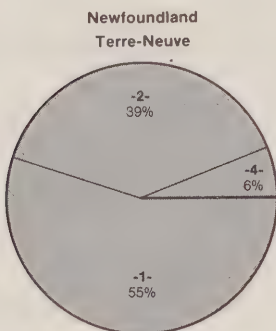
T.A. \$4,195,874,000 A.T.

Chart — 3

Graphique — 3

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1979

Composition du passif et de l'avoir par province, 1979



Legend — Légende

- 1- Deposits
Dépôts
- 2- Share capital
Capital social
- 3- Surplus and reserves
Bénéfices non répartis et réserves
- 4- Other
Autres

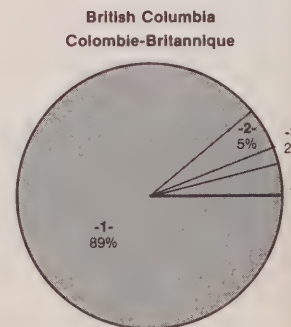
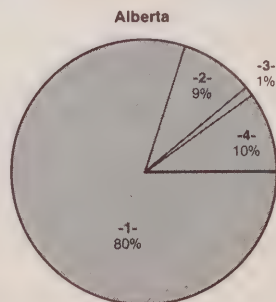
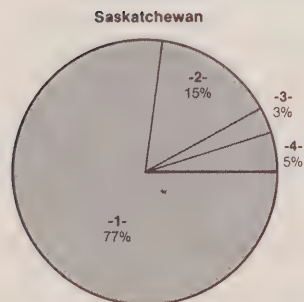
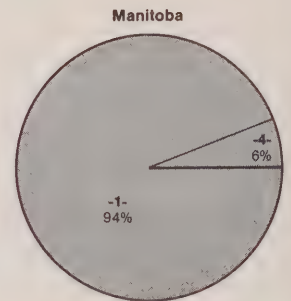
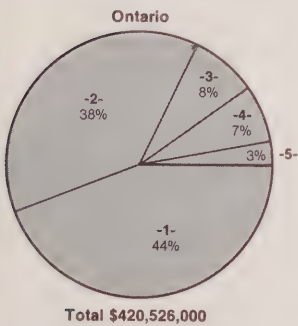
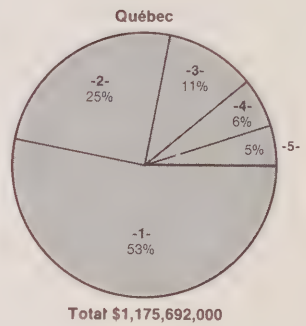
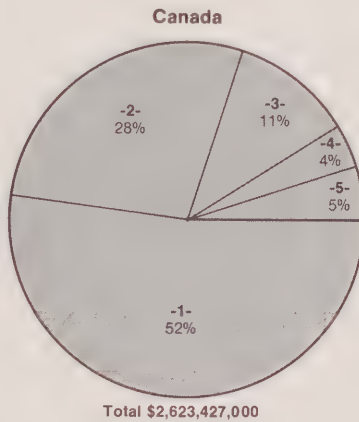
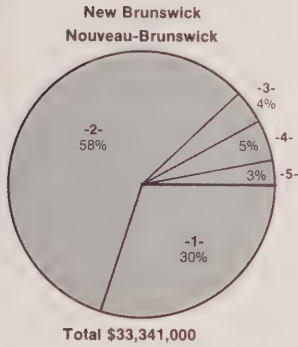
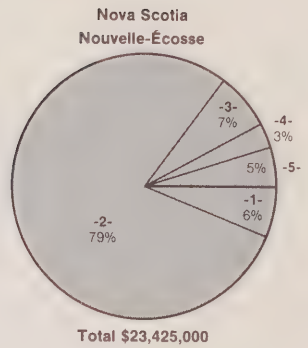
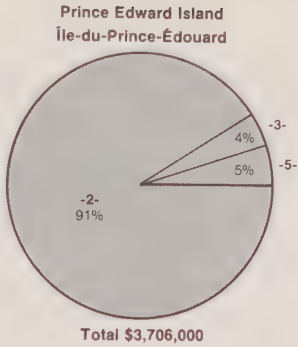
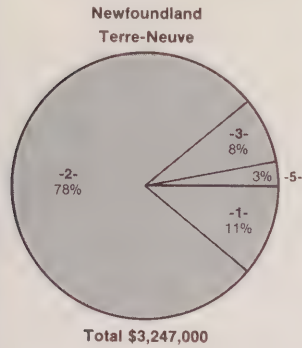


Chart — 4

Composition of Revenue by Province, 1979
Composition du revenu par province, 1979

Graphique — 4



- Legend — Légende
- 1- Interest on mortgage loans
Intérêt sur prêts hypothécaires
 - 2- Interest on non-mortgage loans
Intérêt sur reconnaissance de dette
 - 3- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
 - 4- Interest on investments
Intérêt sur placements
 - 5- Other revenue
Autres revenus

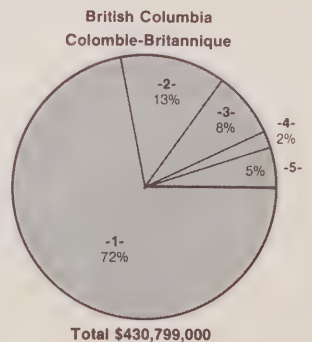
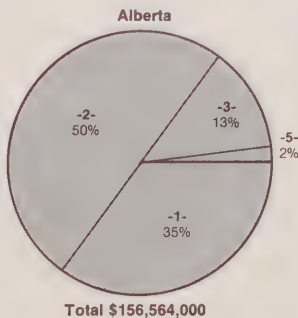
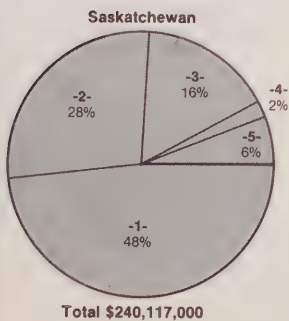
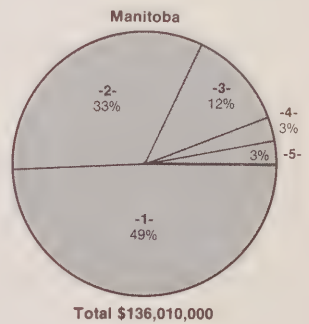
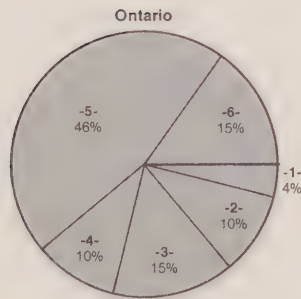
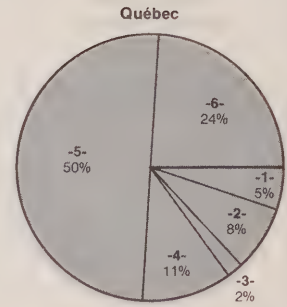
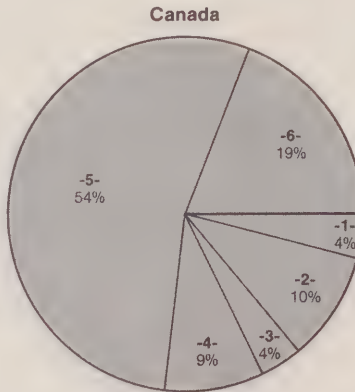
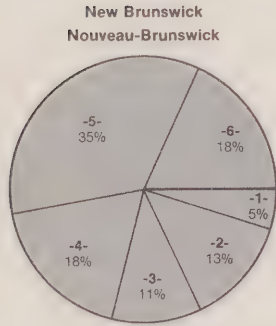
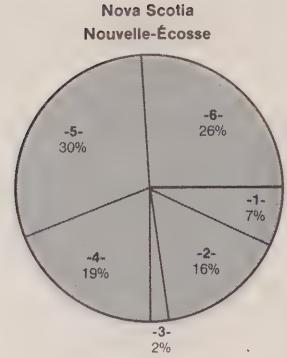
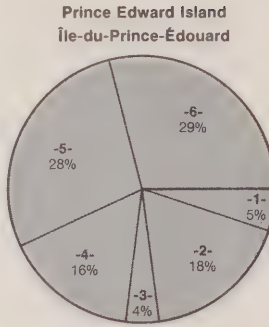
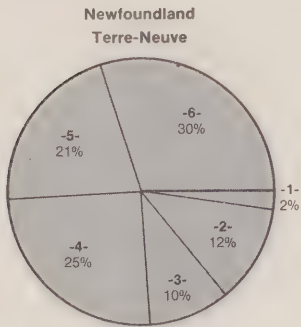


Chart — 5

Composition of Expenditures by Province, 1979

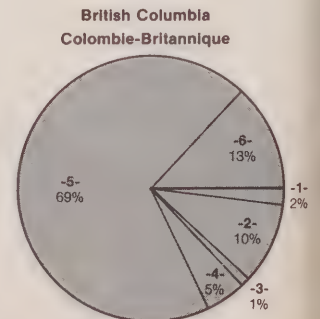
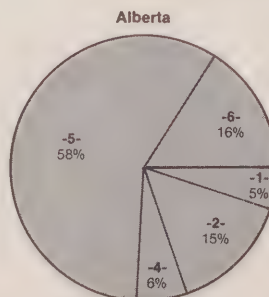
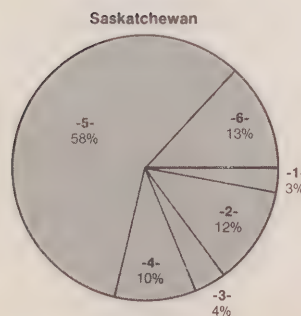
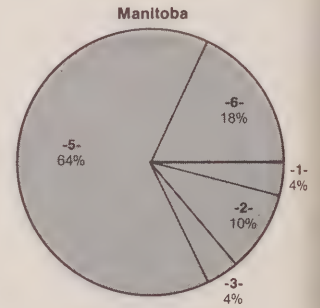
Composition des dépenses par province, 1979

Graphique — 5



Legend — Légende

- 1- Insurance
Assurance
- 2- Salaries
Salaires
- 3- Surplus
Bénéfices
- 4- Dividends and rebates
Dividendes et ristournes
- 5- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 6- Other expenses
Autres dépenses



Growth of Membership in Local Credit Unions

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit

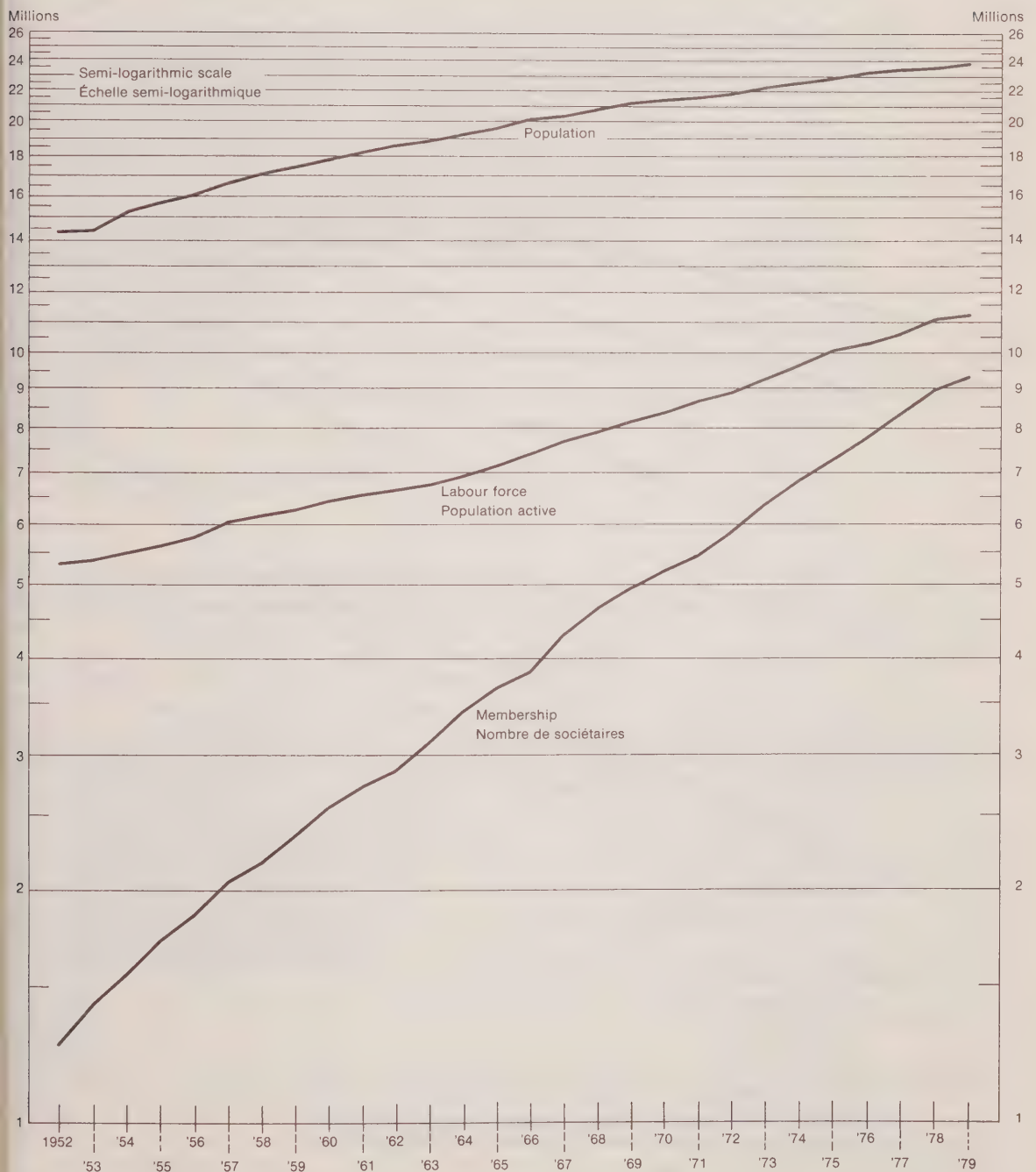
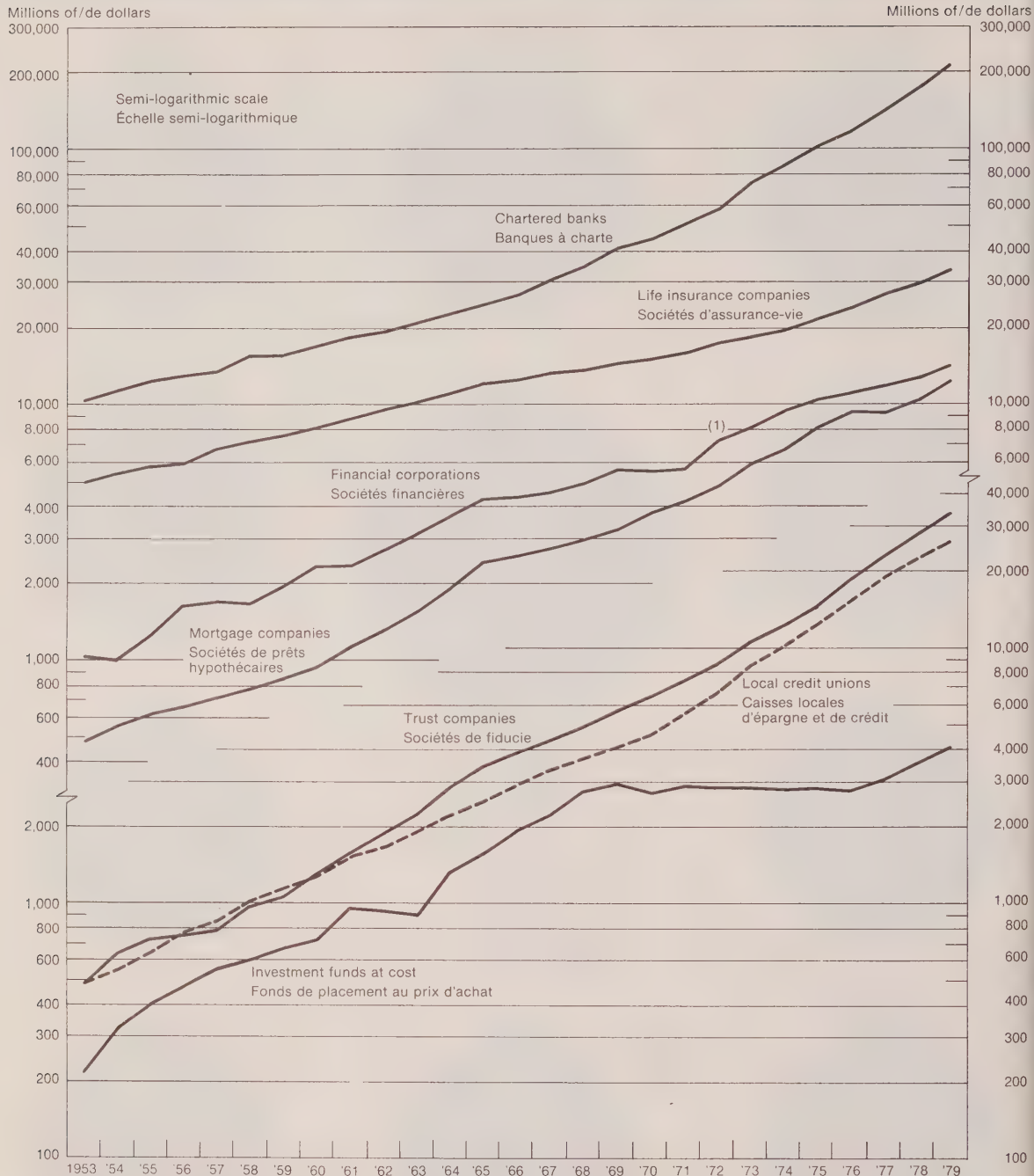


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) A partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

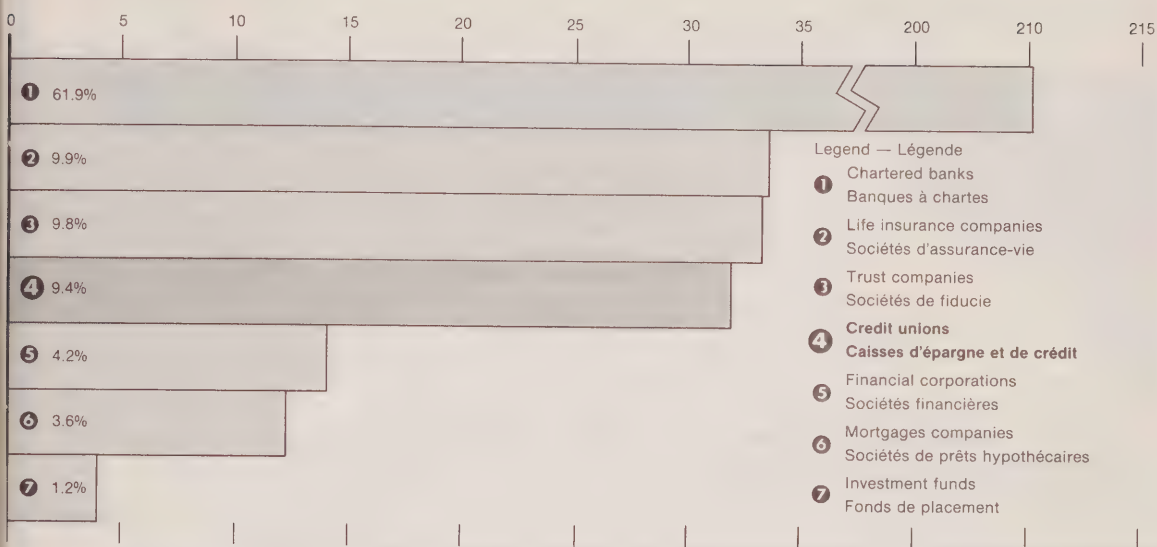
Chart — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1979

Graphique — 8

Actif total de certaines institutions financières, 1979

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

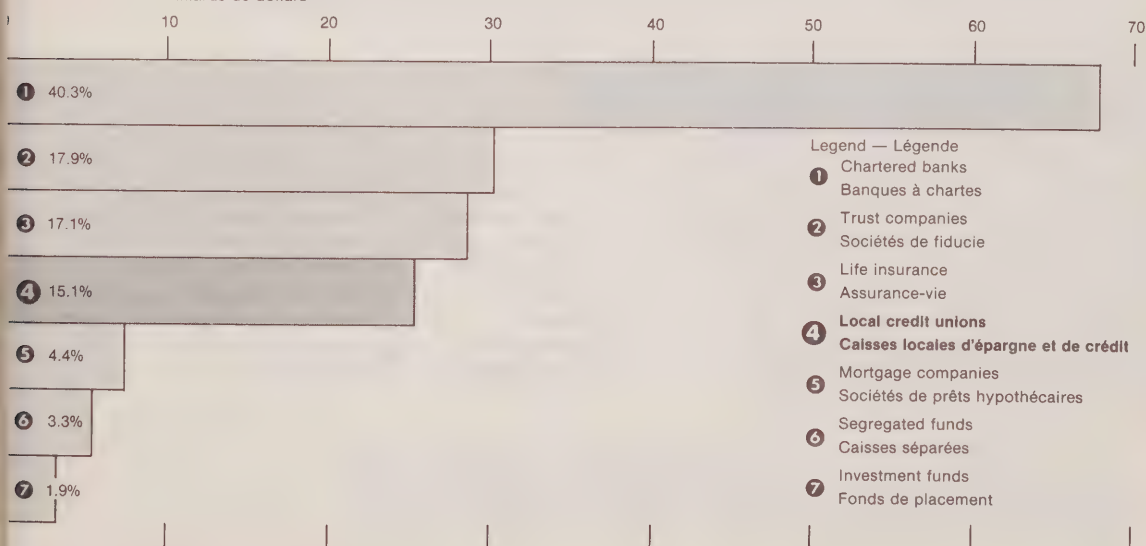
Chart — 9

Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1979

Graphique — 9

Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1979

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

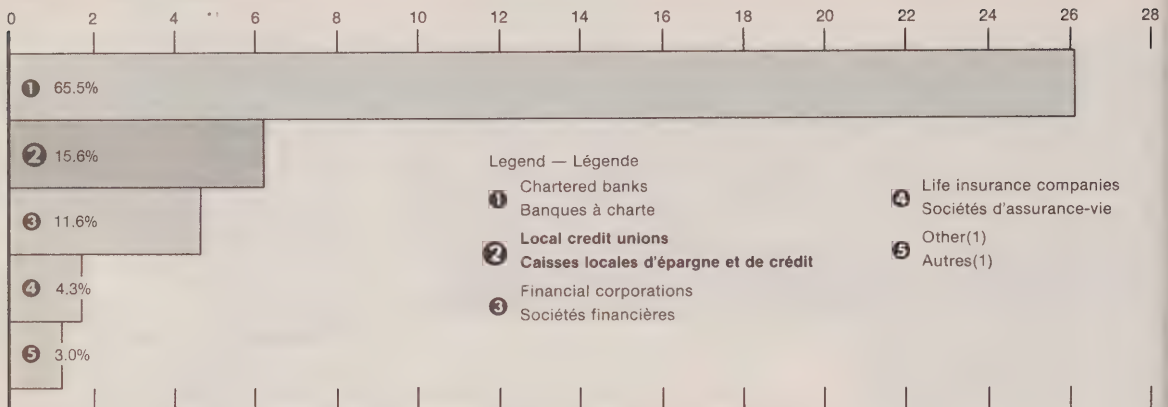
Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979

Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1979

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes Quebec savings banks, trust companies, mortgage companies, and department stores consumer credit.

(1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de fiducie, sociétés de prêts hypothécaires, et crédits à la consommation des grands magasins.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

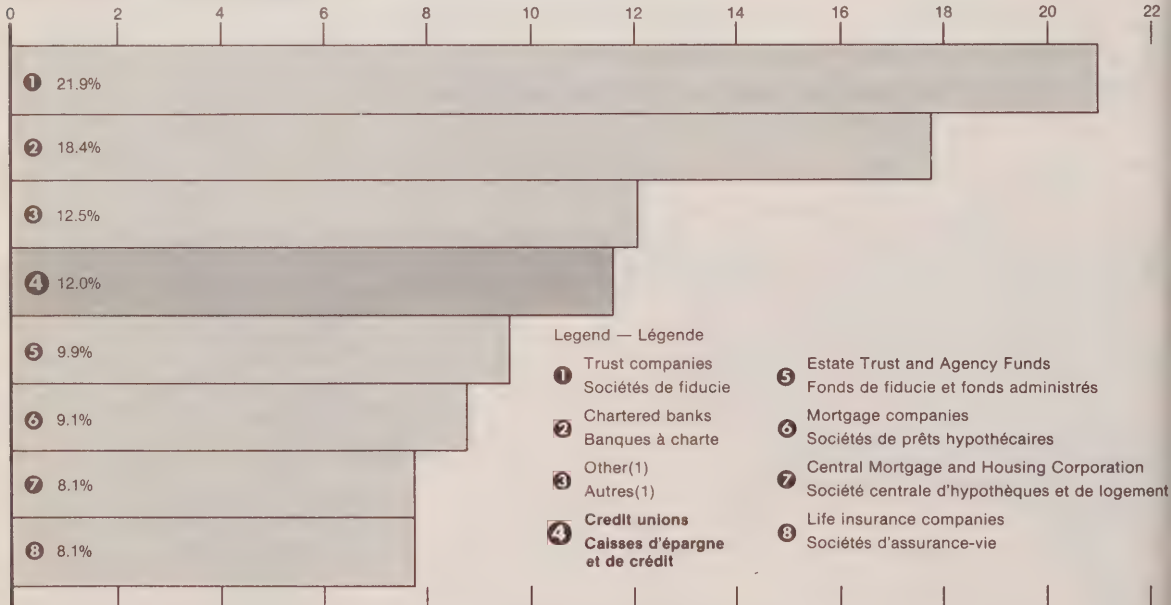
Chart — 11

Graphique — 11

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979

Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1979

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes investment funds, property and casualty insurance companies, trustee pension plans, Quebec savings banks, financial corporations, real estate investment trusts, accident and sickness, segregated funds, mortgage investment corporations, Alberta treasury branch and trust companies retirement savings funds.

(1) Comprend les fonds de placement, sociétés d'assurance-biens et risques divers, régime de pensions en fiducie, banques d'épargne du Québec, sociétés financières, fiducies de placements immobiliers, assurance-accident et assurance-maladie, caisses séparées, société de placements hypothécaires, succursales du trésor de l'Alberta et caisses d'épargne-retraite des sociétés de fiducie.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Statistical Summary, 1979

No.		New- foundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
1	Number of members	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,741
2	Average membership in credit union	655	1,913	1,454	1,514	3,076	1,611
3	Percentage change in membership from previous year	12.3	10.6	5.3	1.6	4.5	1.0
Per member:							
4	Equity and deposits	2,048	1,054	1,102	1,556	2,355	2,621
5	Percentage change from previous year	9.2	5.2	1.2	12.4	10.8	10.0
6	Total assets	2,246	1,325	1,187	1,620	2,452	2,741
7	Percentage change from previous year	2.3	4.5	0.9	13.9	11.3	11.0
8	Total assets (\$'000)	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,841
9	Percentage change from previous year	14.9	15.6	6.4	15.7	16.3	11.0
10	Loans outstanding (\$'000)	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692	3,711,991
11	Percentage change from previous year	16.2	15.9	8.2	17.2	21.4	14.0
As a percentage of total assets:							
12	Cash (and demand deposits)	2.3	11.7	5.2	7.8	18.2	7.0
13	Previous year	3.5	11.5	5.1	10.0	20.8	16.0
14	Investments	10.1	2.9	12.1	7.5	8.2	10.0
15	Previous year	9.1	3.0	13.2	8.8	10.5	13.0
16	Total loans	85.1	84.0	79.9	80.8	71.2	78.0
17	Previous year	84.1	83.8	78.6	79.7	68.3	76.0
18	Cash loans	72.8	84.0	71.7	52.6	20.9	38.0
19	Previous year	71.8	83.8	71.1	51.6	20.7	40.0
20	Mortgage loans	12.3	-	8.2	28.2	50.3	40.0
21	Previous year	12.3	-	7.5	28.1	47.6	36.0
22	Deposits	54.9	49.7	48.7	44.4	81.8	67.0
23	Previous year	46.4	47.3	48.8	41.2	81.6	64.0
24	Members equity	36.3	29.9	44.1	51.7	14.2	27.0
25	Previous year	39.1	31.7	46.0	56.2	14.9	32.0
26	Total revenue (\$'000)	3,247	3,706	23,425	33,341	1,175,692	420,511
27	Percentage change from previous year	36.0	28.0	16.1	20.4	22.0	11.0
As a percentage of total revenue:							
28	Interest paid, dividends and interest rebates	66.4	43.6	50.9	53.2	60.1	55.0
29	Previous year	62.3	55.3	52.2	51.9	58.0	69.0
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates	112.1	96.1	101.5	89.1	96.7	84.0
31	Previous year	97.5	96.0	98.0	87.2	94.5	97.0
32	Rate of return on members' equity(1)	7.2	6.6	6.4	6.8	6.5	5.0

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
351,200 2,116 --	546,472 2,306 5.5	484,310 2,706 11.8	958,958 6,069 7.2	- - -	9,296,841 2,537 4.1	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	1 2 3
Par sociétaire:							
3,388 10.9	4,139 8.9	3,264 8.3	4,186 7.2	- -	2,741 10.4	Avoir et dépôts Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	4 5
3,601 10.9	4,357 8.5	3,614 9.6	4,375 6.0	- -	2,877 10.3	Actif total Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	6 7
1,264,717 10.7	2,380,931 14.4	1,750,134 22.6	4,195,874 13.7	- -	26,671,497 14.8	Actif total (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	8 9
1,029,534 11.9	1,721,990 20.1	1,464,429 25.2	3,434,527 12.2	- -	20,231,595 17.8	Prêts non remboursés (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	10 11
En pourcentages du total de l'actif:							
4.2 4.4 12.2 12.7 81.4 80.6 32.6 48.8 48.8 31.8 94.1 93.6 0.1 0.5	2.2 2.3 21.3 24.8 72.3 68.9 25.4 24.8 46.9 44.1 76.9 73.2 18.1 21.4	1.6 2.5 11.4 12.6 83.7 82.0 40.6 49.7 43.1 32.3 80.4 79.0 9.9 12.5	1.8 1.4 12.8 12.3 81.8 82.9 11.1 10.6 70.7 72.3 89.1 86.1 6.5 8.5	- - - - - - - - - - - - - -	10.2 11.2 11.0 12.1 75.8 73.9 25.6 27.1 50.2 46.8 79.7 78.0 15.5 17.6	Encaisse (et dépôts à vue) Année précédente Placements Année précédente Total des prêts Année précédente Prêts en espèce Année précédente Prêts hypothécaires Année précédente Dépôts Année précédente Avoir des sociétaires Année précédente	12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25
136,010 23.6	240,117 26.8	156,564 11.1	430,799 27.3	- -	2,623,427 20.78	Total des revenus (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	26 27
En pourcentages du total des revenus:							
70.2 66.6 104.5	67.3 65.8 95.7	63.4 63.4 100.0	75.5 72.7 100.9	- 55.5 -	63.1 63.5 95.9	Intérêts versés, dividendes et ristournes Année précédente Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes Année précédente	28 29 30 31
99.1 7.5	93.6 7.5	95.4 6.5	96.7 8.4	166.7 -	95.5 6.7	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1979

Year(2)	Chartered Caisses à charte	Number of branches Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches Total caisses à charte et succursales	Members Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered Nombre moyen par caisse à charte	Average membership for credit unions chartered plus branches Nombre moyen par caisse à charte	Percentage change in membership Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force(3) Population active(3)
			number - nombre				per cent pourcentage	thousands milliers
1900	1	-	1	80	80	80	—	1,694
1905	3	-	3	5,501(4)	183	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780(4)	122	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216(4)	123	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
1973	4,256	363	4,619	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
1977	3,938 [†]	739	4,677 [†]	8,406,748 [†]	2,135 [†]	1,797 [†]	8.6 [†]	10,616
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,270,097	2,537	2,063	4.1	11,165

(1) Statistics from 1946 to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 - Quebec only.

1930 - Quebec and Ontario only.

1935 - Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1979

Membership as per- centage of labour force		Membership as a per- centage of population	Assets	Average assets per member	Increase in total assets	Average assets per credit union	Increase in average assets per credit union	
Proportion des socié- taires par rapport à la population active	Popula- tion	Proportion des socié- taires par rapport à la population	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportion- nelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportion- nelle de l'actif par caisse	Année(2)
per cent	thousands	per cent	dollars		per cent	dollars	per cent	
pourcentage	milliers	pourcentage			pourcentage		pourcentage	
--	5,301	--	1900
--	6,002	--	1905
0.2	6,988	0.1 ^F	1910
0.6	7,891	0.2 ^F	1915
1.0	8,556	0.4 ^F	6,000,000	189	..	53,097	..	1920
0.9	9,294	0.4 ^F	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	1925
1.2	10,208	0.4 ^F	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	1930
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	1935
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	1940
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	1945
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	1950
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	1951
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	1952
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	1953
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	1954
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	1955
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	1956
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	1957
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	1958
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	1959
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	1960
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	1961
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	1962
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	1963
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	1964
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	1965
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	1966
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	1967
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	1968
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	1969
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	1970
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	1971
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	1972
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,161	28.0	1973
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	1974
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3	1975
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	1976
79.2	23,343	36.0 ^F	18,929,159,000	2,252 ^F	25.5	4,806,795 ^F	28.8 ^F	1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9	1978
83.0	23,810	38.9	26,671,497,000	2,877	14.8	7,277,353	21.2	1979

(1) La statistique de 1946 à 1966 est tirée de *Les caisses populaires au Canada, 1965*, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Number of credit unions						
1	Reporting	14	13	117	128	1,560 840
2	Not reporting	1	-	-	5	- 241
3	Inactive	4	-	-	-	2 -
4	Total chartered	19	13	117	133	1,562 1,081
5	Credit unions chartered beginning of year	21	13	118	136	1,557 1,245
6	Add: Charters issued during fiscal year	-	-	-	-	5 -
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year	2	-	1	3	- 164
8	Credit unions chartered end of year	19	13	117	133	1,562 1,081
9	Change from previous year	- 2	-	- 1	- 3	5 - 164

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1979

Institution	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.	number - nombre					
Local credit unions						
1 Chartered	19	13	117	133	1,562	1,081
2 Branches	2	1	11	-	281	116
3 Total	21	14	128	133	1,843	1,197
4 Chartered banks(1)	143	34	245	178	1,619	2,875
5 Trust companies (2)	8	6	41	21	123	607

(1) The Canadian Banker's Association.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1980.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number - nombre							
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
166	235	164	158	-	3,395	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	247	Non déclarantes	2
-	2	15	-	-	23	Inactives	3
166	237	179	158	-	3,665	Total des caisses à charte	4
196	238	180	164	-	3,868	Caisses à charte au début de l'année	5
-	-	-	2	-	7	Ajouter: Chartes émises en 1979	6
30	1	1	8	-	210	Déduire: Chartes annulées en 1979	7
166	237	179	158	-	3,665	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 30	- 1	- 1	- 6	-	- 203	Changement par rapport à 1978	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N°
number - nombre								
							Caisses locales d'épargne et de crédit	
166	237	179	158	-	-	3,665	Caisses à charte	1
62	107	112	136	-	-	828	Succursales	2
228	344	291	294	-	-	4,493	Total	3
363	378	720	871	17	14	7,457	Banques à charte(1)	4
34	39	99	105	-	-	1,083	Sociétés de fiducie(2)	5

(1) L'association des banquiers canadiens.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1980.

TABLE 5. Local Credit Unions, Classified by Asset Size, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Amount of total assets						
1 Under \$100,000	9	-	19	9	7	109
2 \$ 100,000-\$ 249,999	-	2	26	12	21	197
3 250,000- 499,999	4	1	14	15	85	165
4 500,000- 999,999	1	1	14	14	139	152
5 1,000,000- 2,499,999	3	2	28	42	298	175
6 2,500,000- 4,999,999	1	5	9	24	320	117
7 5,000,000- 9,999,999	-	2	2	16	365	65
8 10,000,000- 24,999,999	1	-	4	1	289	72
9 25,000,000- 45,999,999	-	-	1	-	35	14
10 50,000,000 and over	-	-	-	-	3	15
11 Total	19	13	117	133	1,562	1,081

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Number of members beginning of year	11,079	22,480	161,513	198,259	4,598,516	1,716,000
2 Increase in members during the year	1,361	2,396	8,584	3,177	205,792	26,744
3 Number of members at end of year	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
4 Average membership in credit unions	655	1,913	1,454	1,514	3,076	1,612
5 Percentage change in membership over previous year	12.3	10.6	5.3	1.6	4.5	1.5

TABLE 7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Local credit union members	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
2 Labour force - December 1979	196,000	51,000	349,000	274,000	2,883,000	4,254,000
3 Members as a percentage of labour force	6.3	48.8	48.7	73.5	166.6	41.0
4 Population	577,400	123,900	851,000	704,800	6,288,300	8,543,300
5 Members as percentage of population	2.1	20.1	20.0	28.6	76.4	20.4

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1979

Manitoba(1)	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
						Montant de l'actif total	
9	5	33	4	-	204	Moins de \$100,000	1
19	5	23	11	-	316	\$ 100,000-\$ 249,999	2
10	8	15	11	-	328	250,000- 499,999	3
16	10	17	12	-	376	500,000- 999,999	4
39	38	22	22	-	669	1,000,000- 2,499,999	5
33	70	11	15	-	605	2,500,000- 4,999,999	6
19	55	14	19	-	557	5,000,000- 9,999,999	7
16	28	29	27	-	467	10,000,000- 24,999,999	8
5	18	5	37	-	115	25,000,000- 49,999,999	9
-	-	10	-	-	28	50,000,000 et plus	10
166	237	179	158	-	3,665	Total	11

(1) Distribution estimative basée sur la classification de 1977.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
351,926	518,085	432,990	894,325	-	8,905,173	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
- 726	28,387	51,320	64,633	-	391,668	Augmentation du nombre de sociétaires	2
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
2,116	2,306	2,706	6,069	-	2,537	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	4
--	5.5	11.8	7.2	-	4.4	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1
475,000	429,000	1,025,000	1,227,000	..	11,165,000	Population active - Décembre 1979	2
73.9	127.4	47.2	78.1	-	83.3	Proportion des sociétaires par rapport à la population active	3
1,026,200	965,300	2,053,100	2,611,700	64,800	23,809,800	Population	4
34.3	56.6	23.6	36.7	-	39.0	Proportion des sociétaires par rapport à la population	5

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Bosse	Nouveau-Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1. On hand	8	482	3,527	10,189	211,614	42,136
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	15	3,365	5,751	13,556	1,927,943	220,208
3 Chartered banks	537	-	1,139	1,304	10,031	37,869
4 Trust and mortgage companies	55	-	-	-	-	18,000
5 Other financial institutions	-	-	105	218	-	12,369
6 Items in transit	25	-	-	-	-	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	239	-	-	-	327,134	76,553
8 Chartered banks	1,517	-	-	-	-	23,719
9 Trust and mortgage companies	426	-	-	-	-	-
10 Other financial institutions	600	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	3	8	376	314	10,606	42,833
13 Provincial	7	-	-	295	78,225	87,554
14 Shares in centrals, leagues, federations	15	530	2,530	1,326	116,418	46,178
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	401	8,434	16,518	-	42,257
16 Chartered banks	-	-	-	889	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	6,056	351	-	-
18 Other financial institutions	-	-	405	-	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	4	-	756	599	193,489	86,818
20 Corporate	310	-	-	-	4,432	58,304
21 Other institutions	-	-	-	-	16,402	46,333
22 Corporate and cooperative shares	64	10	931	641	251,942	-
23 Other investments	-	-	5,010	3,593	-	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	19,523	27,698	138,918	145,805	2,089,202	1,738,684
25 Farm	-	-	931	291	167,333	6,490
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	801	-	-	25,476	130,421	15,506
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	484
28 Other	-	-	4,940	19	73,824	46,271
29 Total non-mortgage loans	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780	1,807,435
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	663	535	2,698	-	38,061	22,152
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by Government	-	-	-	-	41,523	-
32 Conventional	3,447	-	16,177	90,973	4,810,781	1,857,189
33 Farm	-	-	-	27	35,591	19,026
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	976	1,014,357	11,898
35 Other	-	-	423	-	29,660	16,450
36 Total mortgage loans	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912	1,904,563
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	65	-	-	-	11,579	-
38 Accrued interest on loans and investments	213	255	1,168	2,308	88,533	36,065
39 Fixed assets	852	547	4,755	7,652	199,030	81,933
40 Foreclosed property	-	-	-	-	-	-
41 Stabilization fund deposits	-	147	-	2,175	-	40,880
42 Other assets	5	56	2,336	733	37,042	20,993
43 TOTAL ASSETS	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,848

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
Thousands of dollars - milliers de dollars							Nº
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
11,889	20,708	13,857	26,009	-	340,419	Encaisse	1
						Dépôts à vue:	
34,063	21,822	11,572	49,384	-	2,287,679	Centrales, ligues, fédérations	2
6,563	418	1,979	1,420	-	61,260	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	18,055	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	979	-	-	-	13,671	Autres institutions financières	5
-	7,708	-	-	-	7,733	Postes en transit	6
						Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):	
						Dépôts à terme:	
94,685	176,040	-	367,845	-	1,042,496	Centrales, ligues, fédérations	7
-	-	-	20,635	-	45,871	Banques à charte	8
-	92,305	-	-	-	92,731	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	9
-	-	-	-	-	600	Autres institutions financières	10
-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	11
						Obligations garanties ou non:	
3,434	4,675	455	29,938	-	92,642	Gouvernement du Canada	12
11,505	23,515	2,714	734	-	204,549	Des provinces	13
26,151	43,137	17,485	76,054	-	329,824	Actions des centrales, ligues, fédérations	14
						Autres placements:	
						Dépôts à terme:	
-	80,881	168,354	-	-	316,845	Centrales, ligues, fédérations	15
-	-	-	-	-	889	Banques à charte	16
-	-	10,312	-	-	16,719	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	17
-	-	-	-	-	405	Autres institutions financières	18
						Obligations garanties ou non:	
18,932	27,294	306	1,606	-	329,804	Des municipalités et commissions scolaires	19
-	-	-	5,073	-	68,119	Des sociétés	20
-	-	-	136	-	62,871	Autres	21
-	12,943	-	586	-	231,117	Actions des sociétés et coopératives	22
-	46,816	-	32,482	-	87,901	Autres placements	23
						Prêts:	
						Sur reconnaissance de dette:	
179,977	291,709	710,248	422,460	-	5,764,224	Personnels	24
50,692	207,799	-	4,499	-	438,035	Agricoles	25
37,211	53,500	-	37,312	-	300,227	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	26
-	729	-	1,509	-	2,722	Successions ou dotations	27
144,769	50,865	-	3,449	-	324,137	Autres	28
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345	Total des prêts non-hypothécaires	29
						Moins:	
10,550	-	6,625	5,200	-	86,484	Provisions pour prêts douteux	30
						Hypothécaires:	
						Constructions résidentielles:	
-	-	-	52,292	-	93,815	Assurés par le gouvernement	31
402,189	588,093	754,181	2,556,905	-	11,079,935	Conventionnels	32
69,109	279,208	-	66,467	-	469,428	Fermes	33
114,826	104,825	-	289,634	-	1,536,516	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34
30,761	145,262	-	-	-	222,556	Autres	35
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	13,402,250	Total des prêts hypothécaires	36
						Moins:	
-	-	7,035	7,347	-	26,026	Provisions pour prêts douteux	37
-	56,887	18,204	36,948	-	240,581	Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
30,274	36,417	43,034	77,261	-	481,755	Immobilisations	39
-	2,606	-	-	-	2,606	Biens acquis par saisie	40
-	-	-	34,225	-	77,427	Dépôts du fonds de stabilisation	41
8,237	3,790	11,093	13,558	-	97,843	Autres éléments d'actif	42
1,264,717	2,380,931	1,750,134	4,195,874	-	26,671,497	TOTAL, DE L'ACTIF	43

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1979 - Concluded

	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Liabilities						
Deposits:						
Demand:						
1 Chequable	2,089	3,111	16,363	33,271	2,968,741	242,642
2 Non-chequable	4,753	7,213	41,709	19,302	2,404,699	1,745,984
3 Term deposits	8,491	6,049	40,314	92,148	4,266,963	1,196,749
Loans payable:						
4 Centrals, leagues, federations	767	5,835	10,030	6,644	158,028	107,452
5 Chartered banks	1,477	-	62	303	5,562	19,559
6 Other	-	-	31	8	-	487
Accounts payable:						
7 Interest	121	140	3,360	3,729	180,950	50,473
8 Dividends	44	570	56	-	-	1,518
9 Provisions for additional interest and rebates	-	26	-	-	-	-
10 Income tax	-	-	-	-	10,543	564
11 Other	55	178	673	1,140	19,653	22,882
12 Other liabilities	-	-	369	914	92,796	8,033
Members' equities						
Share capital:						
13 Membership shares	10,769	9,482	85,204	149,667	1,359,605	1,181,295
14 Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	1,437
15 Other shares	-	-	-	394	-	-
16 Reserves	128	279	781	11,334	311,077	46,985
17 Undivided surplus	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788
18 TOTAL, LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,848

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1979 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		NO
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
						Passif	
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
113,418	253,938	129,665	379,238	-	4,142,476	Comptes-chèques	1
686,329	523,026	422,689	826,937	-	6,682,641	Autres	2
390,020	1,053,100	854,897	2,533,975	-	10,442,706	Dépôts à terme	3
						Emprunts à payer:	
64,132	40,015	133,536	59,363	-	585,802	Centrales, ligues, fédérations	4
869	-	3,427	4	-	31,263	Banques à charte	5
3,377	1,189	713	46,215	-	52,020	Autres	6
						Comptes à payer:	
3,559	46,836	28,293	52,446	-	369,907	Intérêt	7
-	22,302	1,319	2,171	-	27,980	Dividendes	8
-	1,201	-	60	-	1,287	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
505	1,253	500	9,960	-	23,325	Impôt sur le revenu	10
2,495	5,558	1,412	6,344	-	60,390	Autres	11
-	786	-	5,354	-	108,252	Autres éléments du passif	12
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	
1,756	365,689	154,205	189,987	-	3,507,659	Parts des sociétaires	13
-	492	25	4,432	-	6,386	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	41	-	435	Autres parts	15
- 1,743	62,284	11,315	66,572	-	509,012	Réserves	16
-	3,262	8,138	12,775	-	119,956	Bénéfices non répartis	17
1,264,717	2,380,931	1,750,134	4,195,874	-	26,671,497	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	0.03	1.46	1.75	3.12	1.80	0.89
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	0.05	10.21	2.85	4.16	16.37	4.67
3 Chartered banks	1.92	-	0.56	0.40	0.08	0.80
4 Trust and mortgage companies	0.20	-	-	-	-	0.38
5 Other financial institutions	-	-	0.05	0.07	-	0.26
6 Items in transit	0.09	-	-	-	-	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	0.85	-	-	-	2.78	1.62
8 Chartered banks	5.43	-	-	-	-	0.50
9 Trust and mortgage companies	1.52	-	-	-	-	-
10 Other financial institutions	2.15	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	0.01	0.02	0.19	0.10	0.09	0.91
13 Provincial	0.03	-	-	0.09	0.66	1.86
14 Shares in centrals, leagues, federations	0.05	1.61	1.25	0.41	0.99	0.98
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	1.22	4.18	5.06	-	0.90
16 Chartered banks	-	-	-	0.27	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	3.00	0.11	-	-
18 Other financial institutions	-	-	0.20	-	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	0.01	-	0.37	0.18	1.64	1.84
20 Corporate	1.11	-	-	-	0.04	1.24
21 Other institutions	-	-	-	-	0.14	0.98
22 Corporate and cooperative shares	0.23	0.03	0.46	0.20	1.83	-
23 Other investments	-	-	2.48	1.10	-	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	69.88	84.02	68.78	44.69	17.74	36.91
25 Farm	-	-	0.46	0.09	1.42	0.14
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	2.87	-	-	7.81	1.11	0.33
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	0.01
28 Other	-	-	2.45	0.01	0.62	0.98
29 Total non-mortgage loans	72.75	84.02	71.69	52.60	20.89	38.37
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	2.37	1.62	1.34	-	0.32	0.47
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by government	-	-	-	-	0.35	-
32 Conventional	12.34	-	8.01	27.87	40.84	39.42
33 Farm	-	-	-	0.02	0.30	0.40
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	0.30	8.61	0.25
35 Other	-	-	0.21	-	0.26	0.36
36 Total mortgage loans	12.34	-	8.22	28.19	50.36	40.43
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	0.23	-	-	-	0.10	-
38 Accrued interest on loans and investments	0.76	0.77	0.58	0.70	0.75	0.77
39 Fixed assets	3.05	1.66	2.35	2.35	1.69	1.75
40 Foreclosed property	-	-	-	-	-	-
41 Stabilization fund deposits	-	0.45	-	0.67	-	0.87
42 Other assets	0.02	0.17	1.16	0.22	0.31	0.45
43 Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
0.94	0.37	0.79	0.62	-	1.28	Encaisse	1
						Dépôts à vue:	
2.69	0.92	0.66	1.18	-	8.58	Centrales, ligues, fédérations	2
0.52	0.02	0.11	0.03	-	0.23	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	0.07	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	0.04	-	-	-	0.05	Autres institutions financières	5
-	0.32	-	-	-	0.03	Postes en transit	6
						Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):	
						Dépôts à terme:	
7.49	7.39	-	8.77	-	3.91	Centrales, ligues, fédérations	7
-	-	-	0.49	-	0.17	Banques à charte	8
-	3.88	-	-	-	0.35	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	9
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	10
-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	11
						Obligations garanties ou non:	
0.27	0.20	0.03	0.71	-	0.35	Gouvernement du Canada	12
0.91	0.99	0.16	0.06	-	0.77	Des provinces	13
2.07	1.81	1.00	1.81	-	1.24	Actions des centrales, ligues, fédérations	14
						Autres placements:	
						Dépôts à terme:	
-	3.40	9.62	-	-	1.19	Centrales, ligues, fédérations	15
-	-	-	-	-	-	Banques à charte	16
-	-	0.59	-	-	0.06	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	17
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	18
						Obligations garanties ou non:	
1.50	1.15	0.02	0.04	-	1.24	Des municipalités et commissions scolaires	19
-	-	-	0.12	-	0.25	Des sociétés	20
-	-	-	-	-	0.23	Autres	21
-	0.54	-	0.01	-	0.87	Actions des sociétés et coopératives	22
-	1.97	-	0.77	-	0.33	Autres placements	23
						Prêts:	
						Sur reconnaissance de dette:	
14.23	12.25	40.58	10.07	-	21.61	Personnels	24
4.01	8.73	-	0.11	-	1.64	Agricoles	25
2.94	2.25	-	0.89	-	1.12	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	26
-	0.03	-	0.04	-	0.01	Successions ou dotations	27
11.45	2.13	-	0.07	-	1.22	Autres	28
32.63	25.39	40.58	11.18	-	25.60	Total des prêts non-hypothécaires	29
						Moins:	
0.83	-	0.38	0.12	-	0.32	Provisions pour prêts douteux	30
						Hypothécaires:	
						Constructions résidentielles:	
-	-	-	1.25	-	0.35	Assurés par le gouvernement	31
31.80	24.70	43.09	60.94	-	41.54	Conventionnels	32
5.46	11.73	-	1.58	-	1.76	Fermes	33
9.08	4.43	-	6.90	-	5.76	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34
2.44	6.10	-	-	-	0.84	Autres	35
48.78	46.93	43.09	70.67	-	50.25	Total des prêts hypothécaires	36
						Moins:	
-	-	0.40	0.18	-	0.10	Provisions pour prêts douteux	37
-	2.39	1.04	0.88	-	0.90	Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
2.39	1.53	2.46	1.84	-	1.80	Immobilisations	39
-	0.11	-	-	-	0.01	Biens acquis par saisie	40
-	-	-	0.82	-	0.29	Dépôts du fonds de stabilisation	41
0.64	0.15	0.63	0.30	-	0.37	Autres éléments d'actif	42
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Total de l'actif	43

TABLE 9. Common-size Sheets - Locals, 1979 - Concluded

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Liabilities						
Deposits:						
Demand:						
1 Chequable	7.48	9.44	8.10	10.20	25.20	5.15
2 Non-chequable	17.01	21.88	20.65	5.92	20.41	37.06
3 Term deposits	30.39	18.35	19.96	28.25	36.22	25.40
Loans payable:						
4 Centrals, leagues, federations	2.74	17.70	4.97	2.04	1.34	2.28
5 Chartered banks	5.29	-	0.03	0.09	0.05	0.42
6 Other	-	-	0.02	-	-	0.01
Accounts payable:						
7 Interest	0.43	0.42	1.66	1.14	1.54	1.07
8 Dividends	0.16	1.73	0.03	-	-	0.03
9 Provisions for additional interest and rebates	-	0.08	-	-	-	-
10 Income tax	-	-	-	-	0.09	0.01
11 Other	0.19	0.54	0.33	0.35	0.17	0.49
12 Other liabilities	-	-	0.18	0.28	0.79	0.17
Members' equities						
Share capital:						
13 Membership shares	38.55	28.77	42.19	45.88	11.54	25.08
14 Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.03
15 Other shares	-	-	-	0.12	-	-
16 Reserves	0.46	0.85	0.39	3.47	2.64	1.00
17 Undivided surplus	- 2.70	0.24	1.49	2.26	0.01	1.80
18 TOTAL, LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979 - fin

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
8.98	10.66	7.41	9.04	-	15.53	Comptes-chèques	1
54.27	21.97	24.15	19.71	-	25.06	Autres	2
30.84	44.23	48.85	60.39	-	39.15	Dépôts à terme	3
Emprunts à payer:							
5.07	1.68	7.63	1.41	-	2.20	Centrales, ligues, fédérations	4
0.07	-	0.20	---	-	0.12	Banques à charte	5
0.26	0.05	0.04	1.10	-	0.20	Autres	6
Comptes à payer:							
0.28	1.97	1.62	1.25	-	1.39	Intérêt	7
-	0.94	0.08	0.05	-	0.10	Dividendes	8
-	0.05	-	---	-	---	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
0.04	0.05	0.03	0.24	-	0.09	Impôt sur le revenu	10
0.18	0.23	0.07	0.15	-	0.23	Autres	11
-	0.03	-	0.13	-	0.40	Autres éléments du passif	12
Avoir des sociétaires							
Capital social:							
0.14	15.36	8.81	4.53	-	13.15	Parts des sociétaires	13
-	0.02	---	0.11	-	0.02	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	---	-	---	Autres parts	15
- 0.13	2.62	0.65	1.59	-	1.91	Réserves	16
-	0.14	0.46	0.30	-	0.45	Bénéfices non répartis	17
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Revenue						
Interest earned:						
1 Mortgage loans	366	-	1,440	9,857	612,403	184,839
2 Non-mortgage loans	2,518	3,404	18,268	19,277	295,914	160,443
3 Deposits	250	134	1,744	1,422	130,447	34,009
4 Investments	2	-	741	1,639	72,585	28,507
5 Dividends	-	64	330	150	-	4,556
6 Insurance dividends	4	-	124	-	-	-
7 Rental charges	2	-	-	-	4,347	-
8 Service charges	31	70	387	332	19,016	1,654
9 Other	74	34	391	664	40,980	6,518
10 Total revenue	3,247	3,706	23,425	33,341	1,175,692	420,526
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	97	18	1,515	45,306	4,853
12 Non-chequable	12	345	5,509	2,270	165,663	65,749
13 Term deposits	814	574	1,701	7,439	357,620	123,485
14 Rebate of interest (patronage refunds)	350	26	169	149	12,185	20,000
15 Additional interest on savings deposits	15	-	7	516	3,883	-
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	89	560	1,114	448	14,461	8,895
17 Other	253	-	-	37	509	2,562
Insurance:						
18 Loan protection	60	171	844	961	49,610	9,524
19 Life savings	5	-	340	512	7,322	5,429
20 Fire	6	18	54	65	1,019	213
21 Burglary, fidelity	-	9	78	101	-	987
22 Stabilization fund assessment	-	-	445	-	-	-
23 Other	3	2	-	30	-	-
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	31	28	219	731	24,379	1,350
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	27	-	86	45	-	1,574
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	69	21	313	143	-	2,039
28 Legal and registration fees	3	7	83	72	22,326	2,511
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	466	669	3,962	4,292	98,506	43,909
30 Staff benefits	25	51	382	1,000	21,830	3,852
31 Directors' and other official remuneration	25	-	24	68	77,623	1,114
32 Travel	10	9	75	80	2,586	481
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	22	13	232	213	3,911	1,791
34 Equipment rental	9	-	3	-	-	5,139
Depreciation:						
35 Buildings	15	17	69	60	5,461	1,092
36 Equipment	28	24	140	52	6,656	1,930
37 Repairs and maintenance	11	19	89	178	12,778	2,069
38 Property and business taxes, licenses	17	9	150	184	4,472	1,550
39 Heat, power and water	12	15	155	166	4,266	926
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	51	58	416	539	9,200	5,158
41 Telephone and telegram	27	16	110	118	3,440	996
42 Promotional expenses	22	6	223	381	6,800	3,436
43 Provision for doubtful loans	487	171	1,368	-	9,228	5,268
44 Other expenses	35	51	899	1,470	44,221	7,318
45 Total expenses	2,999	2,986	19,277	23,835	1,015,261	335,200
46 Income before provision for income taxes	248	720	4,148	9,506	160,431	85,326
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	11,791	-
48 Net income for the year	248	720	4,148	9,506	148,640	85,326
Less:						
49 Dividends	642	575	4,509	5,856	122,032	21,000
50 Income retained during the year	- 394	145	- 361	3,650	26,608	64,326

TABEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
Thousands of dollars - milliers de dollars							no
						Revenus	
						Intérêt gagné sur:	
66,883	116,448	54,912	309,257	-	1,356,405	Prêts hypothécaires	1
44,739	66,440	79,019	53,208	-	743,230	Reconnaissance de dette	2
13,959	38,321	20,792	36,250	-	279,328	Dépôts	3
3,672	4,419	280	9,758	-	121,603	Placements	4
-	8,251	1,561	4,774	-	19,686	Dividendes	5
-	1,072	-	-	-	1,200	Dividendes d'assurance	6
-	-	-	-	-	4,349	Frais de location	7
1,317	2,928	-	8,615	-	34,350	Frais d'administration et commissions	8
3,440	2,238	-	8,937	-	63,276	Autres	9
136,010	240,117	156,564	430,799	-	2,623,427	Total des revenus	10
						Dépenses	
						Intérêts sur dépôts:	
						Dépôts à vue:	
780	5,812	-	9,300	-	67,681	Comptes-chèques	11
54,906	38,062	31,331	69,037	-	432,884	Autres	12
39,732	94,323	58,471	223,296	-	907,455	Dépôts à terme	13
100	1,201	800	4,103	-	39,083	Ristournes	14
-	-	-	60	-	4,481	Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne	15
						Intérêt sur emprunts:	
5,358	7,627	10,202	11,483	-	60,237	Centrales, ligues, fédérations	16
342	140	183	3,693	-	7,719	Autres	17
						Assurances:	
2,296	3,282	3,475	2,616	-	72,839	Assurance-vie sur prêts	18
778	1,318	850	1,235	-	17,789	Assurance-vie sur épargne	19
-	183	710	197	-	2,465	Incendie	20
173	308	710	581	-	2,947	Vol, fidélité du personnel	21
2,535	2,728	2,000	999	-	8,707	Répartition du fonds de stabilisation	22
-	33	-	1,107	-	1,175	Autres	23
						Cotisations et honoraires:	
598	1,014	325	605	-	29,280	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	24
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
149	1,002	610	1,329	-	4,822	Vérification externe	25
-	-	165	298	-	463	Surveillance et inspection du gouvernement	26
1,152	1,591	460	3,702	-	9,490	Frais de compensation et d'administration	27
-	162	460	362	-	25,986	Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
						Dépenses du personnel:	
14,743	28,615	24,000	44,550	-	263,712	Appointements, honoraires, etc.	29
1,090	3,020	2,600	3,883	-	37,733	Avantages sociaux	30
489	871	310	568	-	81,092	Rémunération et dépenses des cadres	31
270	93	910	633	-	5,147	Déplacements	32
						Habitation:	
						Loyer:	
610	685	1,210	2,737	-	11,424	Loyer des bâtiments	33
-	-	205	884	-	6,240	Loyer du matériel	34
						Amortissement:	
1,518	946	310	1,897	-	11,385	Bâtiments	35
139	1,105	610	2,168	-	12,852	Matériel	36
734	1,514	760	1,565	-	19,717	Réparations et entretien	37
1,032	956	910	1,479	-	10,759	Taxes foncières et d'affaires, permis	38
518	703	1,110	1,006	-	8,877	Chauffage, énergie électrique et eau	39
						Dépenses générales:	
2,154	1,927	1,210	4,328	-	25,041	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
452	1,483	460	1,378	-	8,480	Téléphone et télégrammes	41
1,127	1,280	460	2,766	-	16,501	Dépenses de promotion	42
4,843	-	2,000	4,189	-	27,554	Provision pour prêts douteux	43
3,556	5,400	100	7,058	-	70,108	Autres dépenses	44
142,174	207,384	147,917	415,092	-	2,312,125	Total des dépenses	45
- 6,164	32,733	8,647	15,707	-	111,302	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
-	-	-	1,027	-	12,818	Provision pour impôts sur le revenu	47
- 6,164	32,733	8,647	14,680	-	298,484	Bénéfice net pour l'année	48
						Moins:	
-	27,302	8,643	19,393	-	204,952	Dividendes	49
- 6,164	10,431	4	- 4,713	-	93,532	Excédent annuel non affecté	50

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1979

No.	per cent - pourcentage					
	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
Revenue						
Interest income:						
1 Mortgage loans	11.27	-	6.15	29.56	52.09	43.95
2 Non-mortgage loans	77.55	91.85	77.99	57.82	25.17	38.15
3 Deposits	7.70	3.62	7.45	4.27	11.10	8.09
4 Investments	0.06	-	3.16	4.92	6.17	6.78
5 Dividends	-	1.73	1.41	0.45	-	1.08
6 Insurance dividends	0.12	-	0.53	-	-	-
7 Rental charges	0.06	-	-	-	0.37	-
8 Service charges	0.95	1.89	1.65	1.00	1.62	0.39
9 Other	2.29	0.91	1.66	1.98	3.48	1.56
10 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	2.62	0.08	4.54	3.85	1.15
12 Non-chequable	0.37	9.31	23.52	6.81	14.09	15.63
13 Term deposits	25.07	15.49	7.26	22.31	30.42	29.36
14 Rebate of interest (patronage refunds)	10.78	0.70	0.72	0.45	1.04	4.76
15 Additional interest on savings deposits	0.46	-	0.03	1.55	0.33	-
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	2.74	15.11	4.76	1.34	1.23	2.12
17 Other	7.79	-	-	0.12	0.04	0.61
Insurance:						
18 Loan protection	1.85	4.61	3.60	2.88	4.22	2.26
19 Life savings	0.15	-	1.45	1.54	0.62	1.29
20 Fire	0.18	0.49	0.23	0.19	0.09	0.05
21 Burglary, fidelity	-	0.24	0.33	0.30	-	0.23
22 Stabilization fund assessment	-	-	1.90	-	-	-
23 Other	0.09	0.05	-	0.09	-	-
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	0.95	0.76	0.93	2.19	2.07	0.32
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	0.83	-	0.37	0.13	-	0.37
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	2.13	0.57	1.34	0.43	-	0.48
28 Legal and registration fees	0.09	0.19	0.35	0.22	1.90	0.60
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	14.35	18.05	16.91	12.87	8.38	10.44
30 Staff benefits	0.77	1.38	1.63	3.00	1.86	0.92
31 Directors' and other official remuneration	0.77	-	0.10	0.20	6.60	0.26
32 Travel	0.31	0.24	0.32	0.24	0.22	0.11
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	0.68	0.35	0.99	0.64	0.33	0.43
34 Equipment rental	0.28	-	0.01	-	-	1.22
Depreciation:						
35 Buildings	0.46	0.46	0.29	0.18	0.46	0.26
36 Equipment	0.86	0.65	0.60	0.16	0.57	0.46
37 Repairs and maintenance	0.34	0.51	0.38	0.53	1.09	0.49
38 Property and business taxes, licenses	0.52	0.24	0.64	0.55	0.38	0.37
39 Heat, power and water	0.37	0.40	0.66	0.50	0.36	0.22
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	1.57	1.57	1.78	1.62	0.78	1.23
41 Telephone and telegram	0.83	0.43	0.47	0.35	0.29	0.24
42 Promotional expenses	0.68	0.16	0.95	1.14	0.58	0.82
43 Provision for doubtful loans	15.00	4.61	5.84	-	0.78	1.26
44 Other expenses	1.09	1.38	3.85	4.42	3.77	1.75
45 Total expenses	92.36	80.57	82.29	71.49	86.35	79.71
46 Income before provision for income taxes	7.64	19.43	17.71	28.51	13.65	20.29
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	1.01	-
48 Net income for the year	7.64	19.43	17.71	28.51	12.64	20.29
Less:						
49 Dividends	19.77	15.52	19.25	17.56	10.38	4.99
50 Income retained during the year	- 12.13	3.91	- 1.54	10.95	2.26	15.30

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)		Nº
per cent - pourcentage							
						Revenus	
49.18	48.50	35.07	71.79	-	51.70	Revenu d'intérêt:	
32.89	27.67	50.47	12.35	-	28.33	Prêts hypothécaires	1
11.73	15.96	13.28	8.41	-	10.65	Reconnaissance de dette	2
2.70	1.84	0.18	2.27	-	4.64	Dépôts	3
-	3.44	1.00	1.11	-	0.75	Placements	4
-	0.45	-	-	-	0.04	Dividendes	5
-	-	-	-	-	0.17	Dividendes d'assurance	6
0.97	1.22	-	2.00	-	1.31	Frais de location	7
2.53	0.92	-	2.07	-	2.41	Frais bancaires d'administration	8
						Autres	9
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Total des revenus	10
						Dépenses	
						Intérêts sur dépôts:	
						Dépôts à vue:	
0.57	2.42	-	2.16	-	2.58	Comptes-chèques	11
40.37	15.85	20.01	16.03	-	16.50	Autres	12
29.21	39.28	37.35	51.83	-	34.59	Dépôts à terme	13
0.07	0.50	0.51	0.95	-	1.49	Ristournes	14
-	-	-	0.01	-	0.17	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	15
						Intérêt sur emprunts:	
3.94	3.18	6.52	2.67	-	2.30	Centrales, ligues, fédérations	16
0.25	0.06	0.12	0.86	-	0.29	Autres	17
						Assurances:	
1.69	1.37	2.22	0.61	-	2.78	Assurance-vie sur prêts	18
0.57	0.55	0.54	0.29	-	0.68	Assurance-vie sur épargne	19
-	0.08	0.45	0.05	-	0.09	Incendie	20
0.13	0.13	0.45	0.13	-	0.11	Vol, fidélité du personnel	21
1.86	1.14	1.28	0.23	-	0.33	Répartition du fonds de stabilisation	22
-	0.01	-	0.26	-	0.04	Autres	23
						Cotisations et honoraires:	
0.44	0.42	0.21	0.14	-	1.12	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	24
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
0.11	0.42	0.39	0.31	-	0.18	Vérification externe	25
-	-	0.11	0.07	-	0.02	Surveillance et inspection du gouvernement	26
0.85	0.66	0.29	0.86	-	0.36	Frais de compensation et d'administration	27
-	0.07	0.29	0.08	-	0.99	Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
						Dépenses du personnel:	
10.84	11.92	15.33	10.34	-	10.05	Appointements, honoraires, etc.	29
0.80	1.26	1.66	0.90	-	1.44	Avantages sociaux	30
0.36	0.37	0.20	0.13	-	3.09	Rémunération et dépenses des cadres	31
0.20	0.04	0.58	0.15	-	0.20	Déplacements	32
						Habitation:	
						Loyer:	
0.45	0.29	0.77	0.64	-	0.44	Loyer des bâtiments	33
-	-	0.13	0.21	-	0.24	Loyer du matériel	34
						Amortissement:	
1.12	0.39	0.20	0.44	-	0.43	Bâtiments	35
0.10	0.46	0.39	0.50	-	0.49	Matériel	36
0.54	0.63	0.49	0.36	-	0.75	Réparations et entretien	37
0.76	0.40	0.58	0.34	-	0.41	Taxes foncières et d'affaires, permis	38
0.38	0.29	0.71	0.23	-	0.34	Chauffage, énergie électrique et eau	39
						Dépenses générales:	
1.58	0.80	0.77	1.00	-	0.95	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
0.33	0.62	0.29	0.32	-	0.32	Téléphone et télégrammes	41
0.83	0.53	0.29	0.64	-	0.63	Dépenses de promotion	42
3.56	-	1.28	0.97	-	1.05	Provision pour prêts douteux	43
2.62	2.23	0.07	1.64	-	2.68	Autres dépenses	44
104.53	86.37	94.48	96.35	-	88.13	Total des dépenses	45
- 4.53	13.63	5.52	3.65	-	11.87	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
-	-	-	0.24	-	0.49	Provision pour impôts sur le revenu	47
- 4.53	13.63	5.52	3.41	-	11.38	Bénéfice net pour l'année	48
						Moins:	
-	9.29	5.52	4.50	-	7.81	Dividendes	49
- 4.53	4.34	-	1.09	-	3.57	Excédent annuel non affecté	50

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	- 357	65	3,420	7,795	2,340	19,331
Add:						
2 Net income (loss) from operations for the year	248	720	4,148	9,506	148,640	85,326
3 Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	5,335	-
4 Other additions	1	-	72	-	-	-
Deduct:						
5 Appropriations to reserves	6	106	81	3,463	33,007	- 1,815
6 Dividends on shares	642	575	4,509	5,856	122,032	21,000
7 Other deductions	-	23	32	608	-	684
8 Balance, end of year	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	251	431	1,759	356	30,894	15,200
Add:						
2 Provisions made during the year	427	171	1,368	-	7,167	5,268
3 Loans recovered during the year	15	20	401	-	-	1,895
Deduct:						
4 Loans written off during the year	28	87	806	-	-	211
5 Other adjustments	2	-	24	356	-	-
6 Balance, end of year	663	535	2,698	-	38,061	22,152

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	7	-	-	-	9,518	-
Add:						
2 Provisions made during the year	60	-	-	-	2,061	-
3 Loans recovered during the year	5	-	-	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	7	-	-	-	-	-
5 Other adjustments	-	-	-	-	-	-
6 Balance, end of year	65	-	-	-	11,579	-

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1979

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	3,554	10,716	29,105	-	75,969	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	1
Ajouter:							
- 6,164	32,733	8,647	14,680	-	298,484	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	2
-	-	-	-	-	5,335	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échec d'obligations ou d'autres placements	3
-	1,792	-	-	-	1,865	Autres additions	4
Déduire:							
- 6,164	7,323	3,457	11,198	-	50,662	Affectations aux réserves	5
-	22,302	8,643	19,393	-	204,952	Dividendes sur parts sociales	6
-	5,192	- 875	419	-	6,083	Autres déductions	7
-	3,262	8,138	12,775	-	119,956	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	8

TABLEAU 13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1979

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
8,786	-	7,333	4,478	-	69,488	Solde au début de l'année	1
Ajouter:							
4,843	-	970	2,122	-	22,336	Provisions faites durant l'année	2
-	-	194	-	-	2,525	Prêts recouvrés durant l'année	3
Déduire:							
-	-	1,872	1,400	-	4,404	Prêts radiés durant l'année	4
3,079	-	-	-	-	3,461	Autres ajustements	5
10,550	-	6,625	5,200	-	86,484	Solde à la fin de l'année observée	6

TABLEAU 14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1979

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	4,769	6,204	-	20,498	Solde au début de l'année	1
Ajouter:							
-	-	1,030	2,067	-	5,218	Provisions faites durant l'année	2
-	-	206	-	-	211	Prêts recouvrés durant l'année	3
Déduire:							
-	-	- 1,030	924	-	- 99	Prêts radiés durant l'année	4
-	-	-	-	-	-	Autres ajustements	5
-	-	7,035	7,347	-	26,026	Solde à fin de l'année observée	6

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.							
	Under \$100,000						
1	Number of credit unions	9	-	19	9	7	109
	thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets							
2	Cash and demand deposits	10	-	117	51	..	1,118
3	Term deposits maturing within 90 days	2	-	-	-	..	112
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	-	..	59
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	-	13	20	..	333
6	Other investments	-	-	250	-	..	244
7	Non-mortgage loans	65	-	458	290	..	5,030
8	Mortgage loans	-	-	11	40	..	1
9	All other assets	-	-	20	100	..	153
10	Total assets	77	-	869	501	..	7,050
Liabilities							
11	Deposits	1	-	33	34	..	130
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	5	-	12	26	..	104
13	All other liabilities	-	-	2	12	..	82
14	Share capital	65	-	729	401	..	6,076
15	Reserves	4	-	46	16	..	232
16	Undivided surplus	2	-	47	12	..	426
17	Total liabilities and members' equity	77	-	869	501	..	7,050
Revenue							
18	Interest on non-mortgage loans	6	-	44	43	..	479
19	Interest on mortgage loans	-	-	1	20	..	-
20	Other interest	-	-	24	10	..	61
21	All other revenue	-	-	11	2	..	12
22	Total revenue	6	-	80	75	..	552
Expenses							
23	Interest on deposits	-	-	1	25	..	7
24	Interest on loans	-	-	2	2	..	8
25	Insurance	1	-	15	3	..	20
26	Dues and fees	-	-	3	2	..	-
27	Personnel expenses	1	-	5	12	..	22
28	Occupancy expenses	-	-	4	1	..	6
29	General expenses	2	-	2	2	..	5
30	Other expenses	-	-	-	5	..	19
31	Provision for doubtful loans	-	-	2	-	..	3
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33	Total expenses	4	-	34	52	..	90
34	Net income for the year	2	-	46	23	..	462
35	Deduct: Dividends on shares	-	-	36	7	..	113
36	Undivided surplus for the year	2	-	10	16	..	349

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Moins de \$100,000							
..	5	33	4	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	25	110	3	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	13	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	27	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	9	38	5	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	29	132	2	-	..	Autres placements	6
..	156	851	139	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	-	42	-	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	3	12	6	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	222	1,212	168	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	12	208	21	-	..	Dépôts	11
..	-	7	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	14	4	9	-	..	Autres éléments du passif	13
..	183	895	127	-	..	Capital social	14
..	12	45	9	-	..	Réserves	15
..	1	53	2	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	222	1,212	168	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	17	38	15	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	-	26	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	4	12	1	-	..	Autres intérêts	20
..	1	2	1	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	22	78	17	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	2	1	5	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	1	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	2	5	1	-	..	Assurance	25
..	1	1	1	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	3	15	1	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1	2	2	-	..	Habitation	28
..	-	1	1	-	..	Dépenses générales	29
..	-	7	1	-	..	Autres dépenses	30
..	-	1	-	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	10	33	12	-	..	Total des dépenses	33
..	12	45	5	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	11	47	7	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	1	- 2	- 2	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.							
	\$100,000-\$249,999						
1	Number of credit unions	-	2	26	12	21	197
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	-	42	333	464	..	4,968
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	464
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	8	..	10
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	-	83	21	..	1,208
6	Other investments	-	-	496	101	..	1,001
7	Non-mortgage loans	-	175	3,275	1,333	..	24,541
8	Mortgage loans	-	-	68	101	..	256
9	All other assets	-	17	69	198	..	594
10	Total assets	-	234	4,324	2,226	..	33,042
	Liabilities						
11	Deposits	-	44	422	938	..	2,655
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	43	119	60	..	407
13	All other liabilities	-	7	11	123	..	21
14	Share capital	-	132	3,432	887	..	26,824
15	Reserves	-	3	90	168	..	750
16	Undivided surplus	-	5	250	50	..	2,385
17	Total liabilities and members' equity	-	234	4,324	2,226	..	33,042
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	28	363	187	..	2,909
19	Interest on mortgage loans	-	-	6	85	..	10
20	Other interest	-	1	75	51	..	362
21	All other revenue	-	-	22	5	..	74
22	Total revenue	-	29	466	328	..	3,355
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	3	27	96	..	198
24	Interest on loans	-	4	19	6	..	27
25	Insurance	-	3	67	13	..	282
26	Dues and fees	-	-	13	8	..	-
27	Personnel expenses	-	3	73	46	..	231
28	Occupancy expenses	-	1	14	6	..	71
29	General expenses	-	-	12	11	..	40
30	Other expenses	-	1	1	15	..	10
31	Provision for doubtful loans	-	1	19	-	..	20
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33	Total expenses	-	16	245	201	..	879
34	Net income for the year	-	13	221	127	..	2,476
35	Deduct: Dividends on shares	-	10	-	75	..	609
36	Undivided surplus for the year	-	3	38	52	..	1,867

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$100,000-\$249,999						
..	5	23	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	4	201	58	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	292	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	205	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	22	69	81	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	190	525	33	-	..	Autres placements 6
..	658	2,843	970	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	23	605	237	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	15	34	49	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	912	4,482	1,720	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	23	622	4	-	..	Dépôts 11
..	27	48	19	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	60	46	44	-	..	Autres éléments du passif 13
..	768	3,405	1,483	-	..	Capital social 14
..	33	150	143	-	..	Réserves 15
..	1	211	27	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	912	4,482	1,720	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	74	155	131	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	2	108	34	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	24	80	18	-	..	Autres intérêts 20
..	2	2	10	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	102	345	193	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	2	7	2	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1	1	12	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	10	107	2	-	..	Assurance 25
..	4	3	5	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	23	10	32	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	6	9	-	..	Habitation 28
..	2	2	7	-	..	Dépenses générales 29
..	-	15	6	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2	3	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	1	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	43	153	79	-	..	Total des dépenses 33
..	59	192	114	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	54	214	151	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	5	- 22	- 37	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

TABLE 17: Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Province							
	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.							
	\$250,000-\$499,999						
1	Number of credit unions	4	1	14	15	85	165
	thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets							
2	Cash and demand deposits	7	42	331	1,215	..	8,629
3	Term deposits maturing within 90 days	43	-	-	-	..	737
4	Canada and provincial bonds	-	-	4	25	..	22
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	14	66	101	..	2,237
6	Other investments	-	11	711	410	..	1,728
7	Non-mortgage loans	1,381	266	3,473	2,604	..	49,414
8	Mortgage loans	-	-	37	756	..	2,149
9	All other assets	3	3	137	181	..	1,304
10	Total assets	1,434	336	4,759	5,292	..	66,220
Liabilities							
11	Deposits	431	162	687	1,827	..	7,549
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	3	50	48	38	..	1,227
13	All other liabilities	38	6	18	287	..	489
14	Share capital	948	111	3,685	2,748	..	51,467
15	Reserves	13	2	91	280	..	983
16	Undivided surplus	1	5	230	112	..	4,505
17	Total liabilities and members' equity	1,434	336	4,759	5,292	..	66,220
Revenue							
18	Interest on non-mortgage loans	139	35	377	276	..	5,763
19	Interest on mortgage loans	-	-	3	126	..	183
20	Other interest	5	1	90	65	..	1,664
21	All other revenue	3	-	20	18	..	339
22	Total revenue	147	36	490	485	..	7,949
Expenses							
23	Interest on deposits	23	15	33	158	..	461
24	Interest on loans	7	-	6	8	..	111
25	Insurance	11	3	67	22	..	777
26	Dues and fees	3	-	14	11	..	-
27	Personnel expenses	20	5	103	66	..	628
28	Occupancy expenses	-	1	19	9	..	266
29	General expenses	1	-	15	15	..	116
30	Other expenses	2	-	4	23	..	15
31	Provision for doubtful loans	1	2	18	-	..	95
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33	Total expenses	68	26	279	312	..	2,469
34	Net income for the year	79	10	211	173	..	5,480
35	Deduct: Dividends on shares	73	8	191	90	..	1,349
36	Undivided surplus for the year	6	2	20	83	..	4,131

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$250,000-\$499,999							
..	8	15	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	180	164	91	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	459	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	12	90	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	73	98	107	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	420	626	47	-	..	Autres placements	6
..	2,003	3,441	2,051	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	391	1,098	1,006	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	60	54	141	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	3,139	5,571	3,902	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	689	1,200	1,123	-	..	Dépôts	11
..	17	45	39	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	249	35	83	-	..	Autres éléments du passif	13
..	2,060	3,919	2,412	-	..	Capital social	14
..	116	120	206	-	..	Réserves	15
..	8	252	39	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	3,139	5,571	3,902	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	213	224	222	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	41	156	111	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	60	66	79	-	..	Autres intérêts	20
..	7	3	22	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	321	449	434	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	36	43	118	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	12	5	6	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	30	143	10	-	..	Assurance	25
..	17	1	9	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	63	15	75	-	..	Dépenses du personnel	27
..	10	2	17	-	..	Habitation	28
..	8	1	20	-	..	Dépenses générales	29
..	4	15	11	-	..	Autres dépenses	30
..	-	1	6	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	2	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	180	226	274	-	..	Total des dépenses	33
..	141	223	160	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	135	245	211	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	6	- 22	- 51	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$500,000-\$999,999					
1	Number of credit unions	1	1	14	14	139
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	-	18	704	1,622	..
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..
4	Canada and provincial bonds	-	-	11	70	..
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	-	123	152	..
6	Other investments	-	-	808	657	..
7	Non-mortgage loans	716	707	7,215	6,329	..
8	Mortgage loans	-	-	532	2,432	..
9	All other assets	-	29	272	565	..
10	Total assets	716	754	9,665	11,827	..
	Liabilities					
11	Deposits	-	276	1,981	4,483	..
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	291	364	161	..
13	All other liabilities	111	8	78	275	..
14	Share capital	602	174	6,716	5,948	..
15	Reserves	3	4	129	562	..
16	Undivided surplus	-	1	397	398	..
17	Total liabilities and members' equity	716	754	9,665	11,827	..
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	77	88	840	3,134	..
19	Interest on mortgage loans	-	-	46	431	..
20	Other interest	-	3	111	203	..
21	All other revenue	1	3	75	222	..
22	Total revenue	78	94	1,072	3,990	..
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	16	72	1,988	..
24	Interest on loans	6	29	51	30	..
25	Insurance	3	7	128	83	..
26	Dues and fees	1	7	48	45	..
27	Personnel expenses	5	21	209	251	..
28	Occupancy expenses	2	3	26	34	..
29	General expenses	1	2	27	40	..
30	Other expenses	1	2	23	268	..
31	Provision for doubtful loans	8	4	79	-	..
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	..
33	Total expenses	27	91	663	2,739	..
34	Net income for the year	51	3	409	1,251	..
35	Deduct: Dividends on shares	44	2	367	767	..
36	Undivided surplus for the year	7	1	42	484	..

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$500,000-\$999,999							
..	10	17	12	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	378	548	227	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	451	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	35	118	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	181	161	250	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	2,198	1,558	110	-	..	Autres placements	6
..	3,093	10,968	2,738	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	1,618	889	4,851	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	233	319	198	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	7,736	14,561	9,525	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	3,554	6,646	3,703	-	..	Dépôts	11
..	8	617	137	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	312	115	595	-	..	Autres éléments du passif	13
..	3,649	6,571	4,559	-	..	Capital social	14
..	185	238	445	-	..	Réserves	15
..	28	374	86	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	7,736	14,561	9,525	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	319	540	291	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	169	375	581	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	259	162	118	-	..	Autres intérêts	20
..	41	7	54	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	788	1,084	1,044	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	234	247	330	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	18	28	16	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	61	322	31	-	..	Assurance	25
..	19	1	29	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	151	100	161	-	..	Dépenses du personnel	27
..	17	3	53	-	..	Habitation	28
..	12	1	39	-	..	Dépenses générales	29
..	8	50	32	-	..	Autres dépenses	30
..	-	3	19	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	5	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	520	755	715	-	..	Total des dépenses	33
..	268	329	329	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	218	378	435	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	50	- 49	- 106	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$1,000,000-\$2,499,999					
1	Number of credit unions	3	2	28	42	298
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	Cash and demand deposits	12	118	2,986	6,312	27,437
3	Term deposits maturing within 90 days	323	-	-	-	2,063
4	Canada and provincial bonds	7	-	23	145	1,242
5	Shares in centrals, leagues, Federation	-	30	654	265	5,102
6	Other investments	44	22	4,095	1,830	6,641
7	Non-mortgage loans	4,290	3,108	30,727	35,190	185,402
8	Mortgage loans	417	-	2,626	19,216	45,768
9	All other assets	36	211	1,357	4,519	8,450
10	Total assets	5,155	3,489	42,468	67,477	282,105
Liabilities						
11	Deposits	1,500	1,345	13,016	55,553	105,493
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	925	2,001	1,553	7,524
13	All other liabilities	506	58	359	294	3,915
14	Share capital	2,977	1,147	25,164	5,937	152,100
15	Reserves	108	13	315	2,327	3,141
16	Undivided surplus	64	1	1,613	1,813	9,932
17	Total liabilities and members' equity	5,155	3,489	42,468	67,477	282,105
Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	483	376	3,835	3,331	19,025
19	Interest on mortgage loans	41	-	228	1,516	3,561
20	Other interest	48	14	568	705	2,829
21	All other revenue	11	16	239	191	576
22	Total revenue	583	406	4,870	5,743	25,991
Expenses						
23	Interest on deposits	101	75	639	2,154	5,692
24	Interest on loans	50	130	281	89	702
25	Insurance	19	25	436	293	2,023
26	Dues and fees	12	7	172	160	303
27	Personnel expenses	85	86	1,042	874	3,743
28	Occupancy expenses	19	13	154	184	653
29	General expenses	8	11	139	175	815
30	Other expenses	3	1	195	213	694
31	Provision for doubtful loans	-	20	312	-	702
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	-
33	Total expenses	287	368	3,370	4,142	15,327
34	Net income for the year	296	38	1,500	1,601	10,664
35	Deduct: Dividends on shares	218	30	1,333	986	2,625
36	Undivided surplus for the year	78	8	167	615	8,039

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$1,000,000-\$2,499,999							
..	38	22	22	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	2,604	808	663	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	3,357	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	696	208	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	1,761	408	893	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	16,907	5,096	390	-	..	Autres placements	6
..	23,229	21,614	10,348	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	20,112	10,864	20,499	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	2,913	781	1,025	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	68,222	39,779	37,175	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	44,556	19,609	22,741	-	..	Dépôts	11
..	1,281	1,495	570	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	2,476	465	1,931	-	..	Autres éléments du passif	13
..	17,706	16,573	10,324	-	..	Capital social	14
..	1,943	511	1,350	-	..	Réserves	15
..	260	1,126	259	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	68,222	39,779	37,175	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	2,532	1,679	1,102	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	2,096	1,166	2,226	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	1,823	564	404	-	..	Autres intérêts	20
..	430	22	204	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	6,881	3,431	3,936	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	2,850	1,030	1,849	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	258	119	92	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	336	551	77	-	..	Assurance	25
..	168	50	72	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	1,154	438	565	-	..	Dépenses du personnel	27
..	191	100	271	-	..	Habitation	28
..	127	50	96	-	..	Dépenses générales	29
..	99	10	80	-	..	Autres dépenses	30
..	-	100	48	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	12	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	5,183	2,448	3,162	-	..	Total des dépenses	33
..	1,698	983	774	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	1,197	1,000	1,022	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	501	- 17	- 248	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$2,500,000-\$4,999,999					
1 Number of credit unions	1	5	9	24	320	117
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2 Cash and demand deposits	368	1,703	1,957	5,342	..	36,856
3 Term deposits maturing within 90 days	688	-	-	-	..	4,896
4 Canada and provincial bonds	3	8	9	201	..	516
5 Shares in centrals, leagues, federation	15	329	510	355	..	7,230
6 Other investments	94	259	2,646	8,414	..	14,121
7 Non-mortgage loans	1,289	14,123	24,418	41,890	..	222,531
8 Mortgage loans	368	-	1,516	31,169	..	117,110
9 All other assets	469	461	986	3,266	..	15,905
10 Total assets	3,272	16,883	32,042	90,637	..	419,165
Liabilities						
11 Deposits	2,411	7,707	12,995	26,955	..	235,522
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	759	2,726	1,504	2,161	..	8,704
13 All other liabilities	555	569	346	2,961	..	8,977
14 Share capital	372	5,647	15,897	53,264	..	151,341
15 Reserves	-	182	519	3,300	..	4,049
16 Undivided surplus	- 825	52	781	1,996	..	10,572
17 Total liabilities and members' equity	3,272	16,883	32,042	90,637	..	419,165
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	320	1,790	3,033	5,610	..	21,504
19 Interest on mortgage loans	60	-	132	2,859	..	8,807
20 Other interest	76	70	406	1,032	..	4,202
21 All other revenue	34	64	154	201	..	856
22 Total revenue	490	1,924	3,725	9,702	..	35,369
Expenses						
23 Interest on deposits	200	477	785	3,237	..	13,582
24 Interest on loans	95	275	208	175	..	849
25 Insurance	13	106	318	551	..	2,046
26 Dues and fees	5	17	145	294	..	823
27 Personnel expenses	79	385	790	1,656	..	4,846
28 Occupancy expenses	21	38	179	284	..	1,184
29 General expenses	13	42	107	280	..	995
30 Other expenses	3	21	214	415	..	753
31 Provision for doubtful loans	478	89	319	-	..	566
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	907	1,450	3,065	6,892	..	25,644
34 Net income for the year	- 417	474	660	2,810	..	9,725
35 Deduct: Dividends on shares	-	379	783	1,838	..	2,393
36 Undivided surplus for the year	- 417	95	- 123	972	..	7,332

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$2,500,000-\$4,999,999						
..	70	11	15	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	6,497	1,544	1,462	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	7,399	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	1,609	1,202	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,114	354	1,655	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	64,474	4,676	763	-	..	Autres placements 6
..	75,454	25,702	11,332	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	93,970	8,084	32,478	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	11,109	2,044	2,394	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	260,227	43,606	57,483	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	181,349	28,292	44,732	-	..	Dépôts 11
..	4,660	3,543	817	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,415	679	1,803	-	..	Autres éléments du passif 13
..	56,197	10,353	8,583	-	..	Capital social 14
..	7,844	343	1,298	-	..	Réserves 15
..	762	396	250	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	260,227	43,606	57,483	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	8,262	1,782	1,278	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	9,793	1,238	3,836	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	6,150	672	605	-	..	Autres intérêts 20
..	1,643	35	313	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	25,848	3,727	6,032	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	12,348	1,678	3,267	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,026	192	162	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,049	504	131	-	..	Assurance 25
..	564	75	123	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,646	550	884	-	..	Dépenses du personnel 27
..	597	130	229	-	..	Habitation 28
..	398	75	165	-	..	Dépenses générales 29
..	284	3	138	-	..	Autres dépenses 30
..	-	150	82	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	20	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	19,912	3,357	5,201	-	..	Total des dépenses 33
..	5,936	370	831	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	3,883	543	1,098	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2,053	- 173	- 267	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	-	2	2	16	365
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	Cash and demand deposits	-	1,924	705	8,301	..
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..
4	Canada and provincial bonds	-	-	18	160	..
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	157	192	412	..
6	Other investments	-	119	821	9,765	..
7	Non-mortgage loans	-	8,784	11,134	70,890	..
8	Mortgage loans	-	-	-	30,768	..
9	All other assets	-	284	231	3,801	..
10	Total assets	-	11,268	13,101	124,097	..
Liabilities						
11	Deposits	-	6,839	9,498	43,104	..
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	1,800	838	1,689	..
13	All other liabilities	-	266	115	715	..
14	Share capital	-	2,271	2,519	72,102	..
15	Reserves	-	75	42	4,332	..
16	Undivided surplus	-	17	89	2,155	..
17	Total liabilities and members' equity	-	11,268	13,101	124,097	..
Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	1,087	1,331	5,400	..
19	Interest on mortgage loans	-	1	-	3,788	..
20	Other interest	-	45	238	914	..
21	All other revenue	-	85	60	239	..
22	Total revenue	-	1,217	1,629	10,341	..
Expenses						
23	Interest on deposits	-	456	857	2,676	..
24	Interest on loans	-	122	33	153	..
25	Insurance	-	56	91	698	..
26	Dues and fees	-	25	40	423	..
27	Personnel expenses	-	229	274	2,251	..
28	Occupancy expenses	-	41	27	298	..
29	General expenses	-	25	42	403	..
30	Other expenses	-	26	99	462	..
31	Provision for doubtful loans	-	55	121	-	..
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	..
33	Total expenses	-	1,035	1,584	7,364	..
34	Net income for the year	-	182	45	2,977	..
35	Deduct: Dividends on shares	-	146	48	1,933	..
36	Undivided surplus for the year	-	36	- 3	1,044	..

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$5,000,000-\$9,999,999						
..	55	14	19	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	8,784	2,967	2,984	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	15,101	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	916	59	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	10,271	993	2,717	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	92,632	11,032	1,249	-	..	Autres placements 6
..	109,822	45,974	23,591	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	153,831	35,549	91,667	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	18,209	5,709	5,351	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	394,465	102,283	142,660	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	288,192	76,530	109,100	-	..	Dépôts 11
..	10,761	5,377	1,800	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	12,468	1,484	2,714	-	..	Autres éléments du passif 13
..	71,068	17,644	24,730	-	..	Capital social 14
..	10,990	490	3,621	-	..	Réserves 15
..	986	758	695	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	394,465	102,283	142,660	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	11,400	4,407	2,555	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	17,084	3,063	10,228	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	8,563	1,352	1,717	-	..	Autres intérêts 20
..	2,649	76	793	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	39,696	8,898	15,293	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	21,668	4,458	8,694	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,688	511	431	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,497	633	297	-	..	Assurance 25
..	709	150	278	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	5,082	1,615	2,192	-	..	Dépenses du personnel 27
..	803	275	518	-	..	Habitation 28
..	595	100	394	-	..	Dépenses générales 29
..	519	-	312	-	..	Autres dépenses 30
..	-	210	185	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	45	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	32,561	7,952	13,346	-	..	Total des dépenses 33
..	7,135	946	1,947	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,774	1,122	2,572	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2,361	- 176	- 625	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$10,000,000-\$24,999,999					
1 Number of credit unions	1	-	4	1	289	72
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2 Cash and demand deposits	243	-	2,376	1,960	..	88,021
3 Term deposits maturing within 90 days	1,726	-	-	-	..	14,137
4 Canada and provincial bonds	-	-	211	-	..	16,956
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	772	-	..	11,614
6 Other investments	240	-	6,777	1,414	..	40,380
7 Non-mortgage loans	11,920	-	38,712	13,065	..	385,611
8 Mortgage loans	2,597	-	7,141	7,494	..	460,050
9 All other assets	562	-	2,544	238	..	45,181
10 Total assets	17,284	-	58,533	24,171	..	1,061,950
Liabilities						
11 Deposits	10,990	-	32,874	11,827	..	762,205
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	312	956	..	18,627
13 All other liabilities	487	-	1,508	1,427	..	21,792
14 Share capital	5,805	-	23,688	8,774	..	232,834
15 Reserves	-	-	- 930	349	..	11,266
16 Undivided surplus	2	-	1,081	838	..	15,226
17 Total liabilities and members' equity	17,284	-	58,533	24,171	..	1,061,950
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	1,493	-	5,156	1,296	..	37,928
19 Interest on mortgage loans	265	-	619	1,032	..	37,477
20 Other interest	123	-	560	81	..	12,380
21 All other revenue	62	-	528	268	..	2,520
22 Total revenue	1,943	-	6,863	2,677	..	90,305
Expenses						
23 Interest on deposits	867	-	2,554	1,555	..	48,042
24 Interest on loans	184	-	33	22	..	2,529
25 Insurance	27	-	486	6	..	3,420
26 Dues and fees	109	-	199	48	..	1,052
27 Personnel expenses	336	-	1,234	284	..	10,566
28 Occupancy expenses	82	-	274	37	..	3,399
29 General expenses	75	-	192	112	..	2,149
30 Other expenses	26	-	241	69	..	2,687
31 Provision for doubtful loans	-	-	399	-	..	993
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	1,706	-	5,612	2,133	..	74,837
34 Net income for the year	237	-	1,251	544	..	15,468
35 Deduct: Dividends on shares	307	-	1,417	160	..	3,807
36 Undivided surplus for the year	- 70	-	- 166	384	..	11,661

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$10,000,000-\$24,999,999						
..	28	29	27	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	7,572	10,170	8,550	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	43,268	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	7,699	408	3,285	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	10,502	4,495	8,786	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	92,871	49,253	4,646	-	..	Autres placements 6
..	122,699	226,910	65,159	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	179,314	160,069	268,937	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	19,235	17,008	19,810	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	439,892	468,313	422,441	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	320,510	374,901	348,657	-	..	Dépôts 11
..	9,293	25,849	5,832	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	14,202	7,147	10,892	-	..	Autres éléments du passif 13
..	83,001	54,968	45,946	-	..	Capital social 14
..	12,370	2,418	9,325	-	..	Réserves 15
..	516	3,030	1,789	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	439,892	468,313	422,441	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	13,741	20,349	5,969	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	18,687	14,140	30,027	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	9,380	5,194	4,967	-	..	Autres intérêts 20
..	2,393	213	2,239	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	44,201	39,896	43,202	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	23,622	22,343	26,928	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	2,545	2,561	1,336	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,568	2,579	824	-	..	Assurance 25
..	796	700	771	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	5,899	6,994	6,076	-	..	Dépenses du personnel 27
..	882	1,000	1,604	-	..	Habitation 28
..	874	700	1,037	-	..	Dépenses générales 29
..	1,043	-	864	-	..	Autres dépenses 30
..	-	700	513	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	126	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	37,229	37,577	40,079	-	..	Total des dépenses 33
..	6,972	2,319	3,123	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	5,068	3,091	4,126	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,904	- 772	- 1,003	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$25,000,000-\$49,999,999					
1	Number of credit unions	-	-	1	-	35
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	-	-	1,013	-	55,086
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	16,977
4	Canada and provincial bonds	-	-	100	-	11,115
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	-	117	-	4,097
6	Other investments	-	-	4,988	-	40,374
7	Non-mortgage loans	-	-	22,679	-	254,639
8	Mortgage loans	-	-	4,669	-	358,250
9	All other assets	-	-	2,643	-	32,679
10	Total assets	-	-	36,209	-	773,199
	Liabilities					
11	Deposits	-	-	26,880	-	588,314
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	4,925	-	22,272
13	All other liabilities	-	-	2,021	-	28,234
14	Share capital	-	-	3,374	-	118,204
15	Reserves	-	-	479	-	7,162
16	Undivided surplus	-	-	- 1,470	-	9,013
17	Total liabilities and members' equity	-	-	36,209	-	773,199
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	3,289	-	26,494
19	Interest on mortgage loans	-	-	405	-	28,481
20	Other interest	-	-	413	-	9,355
21	All other revenue	-	-	123	-	1,905
22	Total revenue	-	-	4,230	-	66,235
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	-	2,436	-	39,741
24	Interest on loans	-	-	481	-	1,656
25	Insurance	-	-	153	-	1,951
26	Dues and fees	-	-	67	-	516
27	Personnel expenses	-	-	713	-	8,014
28	Occupancy expenses	-	-	141	-	3,845
29	General expenses	-	-	213	-	2,950
30	Other expenses	-	-	122	-	7,101
31	Provision for doubtful loans	-	-	99	-	662
32	Provision for income taxes	-	-	-	-	-
33	Total expenses	-	-	4,425	-	60,436
34	Net income for the year	-	-	- 195	-	5,799
35	Deduct: Dividends on shares	-	-	151	-	1,427
36	Undivided surplus for the year	-	-	- 346	-	4,372

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000-\$49,999,999							
..	18	5	37	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	25,591	2,467	62,775	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	317,440	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	17,223	144	27,387	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	26,147	1,602	61,560	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	153,615	14,697	32,643	-	..	Autres placements	6
..	267,488	67,744	347,701	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	668,129	60,692	2,538,276	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	47,923	6,165	133,018	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	1,206,116	153,511	3,520,800	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	991,179	129,005	3,210,069	-	..	Dépôts	11
..	15,157	12,112	50,149	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	38,740	2,989	104,483	-	..	Autres éléments du passif	13
..	131,549	6,509	96,296	-	..	Capital social	14
..	28,791	1,952	50,175	-	..	Réserves	15
..	700	934	9,628	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	1,206,116	153,511	3,520,800	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	29,882	6,712	41,645	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	68,576	4,665	262,214	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	16,477	1,348	38,099	-	..	Autres intérêts	20
..	7,323	133	18,690	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	122,258	12,858	360,648	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	78,636	7,853	264,603	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	2,218	900	13,121	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	3,299	508	5,362	-	..	Assurance	25
..	1,491	150	5,008	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	16,578	1,527	39,648	-	..	Dépenses du personnel	27
..	3,407	700	9,033	-	..	Habitation	28
..	2,674	150	6,713	-	..	Dépenses générales	29
..	3,443	-	5,614	-	..	Autres dépenses	30
..	-	150	3,333	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	816	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	111,746	11,938	353,251	-	..	Total des dépenses	33
..	10,512	920	7,397	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	6,962	295	9,771	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	3,550	625	- 2,374	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Concluded

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$50,000,000 and over					
1	Number of credit unions	-	-	-	3	15
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	-	-	-	..	52,787
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	52,290
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	..	96,770
5	Shares in centrals, leagues, federation	-	-	-	..	5,648
6	Other investments	-	-	-	..	106,129
7	Non-mortgage loans	-	-	-	..	375,114
8	Mortgage loans	-	-	-	..	743,963
9	All other assets	-	-	-	..	52,117
10	Total assets	-	-	-	..	1,484,818
	Liabilities					
11	Deposits	-	-	-	..	1,120,016
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	..	35,875
13	All other liabilities	-	-	-	..	30,681
14	Share capital	-	-	-	..	265,039
15	Reserves	-	-	-	..	13,706
16	Undivided surplus	-	-	-	..	19,051
17	Total liabilities and members' equity	-	-	-	..	1,484,818
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	-	..	40,837
19	Interest on mortgage loans	-	-	-	..	67,913
20	Other interest	-	-	-	..	24,841
21	All other revenue	-	-	-	..	5,057
22	Total revenue	-	-	-	..	138,648
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	-	-	..	84,537
24	Interest on loans	-	-	-	..	4,041
25	Insurance	-	-	-	..	2,770
26	Dues and fees	-	-	-	..	3,770
27	Personnel expenses	-	-	-	..	14,451
28	Occupancy expenses	-	-	-	..	2,987
29	General expenses	-	-	-	..	1,066
30	Other expenses	-	-	-	..	941
31	Provision for doubtful loans	-	-	-	..	1,517
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	-
33	Total expenses	-	-	-	..	116,080
34	Net income for the year	-	-	-	..	22,568
35	Deduct: Dividends on shares	-	-	-	..	5,555
36	Undivided surplus for the year	-	-	-	..	17,013

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
\$50,000,000 et plus							
..	..	10	-	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	..	8,429	-	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	..	-	-	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	..	1,014	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	..	9,267	-	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	..	91,071	-	-	..	Autres placements	6
..	..	297,576	-	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	..	469,254	-	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	..	40,205	-	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	..	916,816	-	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	..	770,238	-	-	..	Dépôts	11
..	..	84,443	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	..	22,700	-	-	..	Autres éléments du passif	13
..	..	33,368	-	-	..	Capital social	14
..	..	5,063	-	-	..	Réserves	15
..	..	1,004	-	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	..	916,816	-	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	..	43,133	-	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	..	29,975	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	..	11,622	-	-	..	Autres intérêts	20
..	..	1,068	-	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	..	85,798	-	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	..	52,942	-	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	..	6,068	-	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	..	2,393	-	-	..	Assurance	25
..	..	889	-	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	..	16,556	-	-	..	Dépenses du personnel	27
..	..	2,897	-	-	..	Habitation	28
..	..	1,050	-	-	..	Dépenses générales	29
..	..	-	-	-	..	Autres dépenses	30
..	..	683	-	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	..	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	..	83,478	-	-	..	Total des dépenses	33
..	..	2,320	-	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	..	1,708	-	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	..	612	-	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1979

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Residential						
1 Rural	5	..	45	75	..	104
2 Urban	2	..	44	21	..	78
3 Other	2	..	-	-	..	77
4 Total	9	..	89	96	..	259
Occupational						
5 Employer	7	..	22	22	..	479
6 Profession	2	..	-	4	..	1
7 Trade union	1	..	-	1	..	13
8 Other	-	..	-	-	..	125
9 Total	10	..	22	27	..	618
Association						
10 Racial	-	..	-	-	..	53
11 Religious	-	..	5	7	..	106
12 Fraternal	-	..	-	-	..	-
13 Co-operative	-	..	1	3	..	11
14 Other	-	..	-	-	..	34
15 Total	-	..	6	10	..	204
16 GRAND TOTAL	19	..	117	133	..	1,081

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1979(1)

Year	Newfoundland		Prince Edward Island		Québec	
	Terre-Neuve		Île-du-Prince-Édouard			
	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
1956	200	--	700	- 12.5	133,300	18.4
1957	300	50.0	300	- 57.1	135,000	1.3
1958	300	--	800	166.7	151,300	12.1
1959	300	--	900	12.5	166,600	10.1
1960	300	--	1,000	11.1	149,600	- 10.2
1961	400	33.3	800	- 20.0	217,800	45.6
1962	400	--	800	--	252,600	16.0
1963	470	17.5	1,100	37.5	295,100	16.8
1964	518	10.2	1,400	27.3	345,300	17.0
1965	710	37.1	1,700	21.4	418,200	21.1
1966	815	14.8	1,729	1.7	466,108	11.5
1967	846	3.8	2,263	30.9	499,032	7.1
1968	1,069	26.4	2,680	18.4	572,508	14.7
1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2	571,361	- 0.2
1970	1,573	24.2	5,004	120.2	686,582	16.1
1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9	1,043,934	52.0
1972	2,414	26.7	5,524	34.5	992,556	- 4.9
1973	3,587	48.6	8,293	50.1	1,370,389	38.1
1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3	1,638,569	19.6
1975	5,374	41.5	9,289	15.8	1,770,199	8.0
1976	6,951	29.3	11,130	19.8	2,498,623	41.1
1977	15,304	120.2	14,102	26.7	3,277,192	31.2
1978	17,982	17.5	18,560	31.6	3,825,802	16.7
1979	21,323	18.6	20,631	11.2	4,536,333	18.6
	Nova Scotia		New Brunswick		Alberta	
	Nouvelle-Écosse		Nouveau-Brunswick			
	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
1956	6,100	10.9	5,700	16.3	10,600	20.5
1957	6,900	13.1	6,500	14.0	11,700	10.4
1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6	14,800	26.5
1959	10,200	14.6	7,200	16.1	17,700	19.6
1960	10,900	6.9	7,600	5.6	20,000	13.0
1961	11,400	4.6	8,100	6.6	23,900	19.5
1962	12,900	13.2	9,100	12.3	32,200	34.7
1963	20,000	55.0	9,300	2.2	30,390	- 5.6
1964	21,700	8.5	10,500	12.9	34,801	14.5
1965	25,293	16.6	11,800	12.4	38,610	10.9
1966	26,607	5.2	13,636	15.6	42,907	11.1
1967	28,552	7.3	14,759	8.2	53,540	24.8
1968	16,551	12.1	63,410	18.4
1969	17,510	5.8	63,223	- 0.3
1970	36,282	..	18,345	4.8	75,338	19.2
1971	23,823	29.9	109,982	46.0
1972	33,616	41.1	151,617	37.9
1973	65,376	..	49,249	46.5	194,856	28.5
1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0	223,144	14.5
1975	75,086	15.9	80,842	29.3	357,732	60.3
1976	90,950	21.1	111,497	37.9	454,972	27.2
1977	103,846	14.2	133,721	19.9	701,005	54.1
1978	121,659	17.1	158,583	18.6	784,080	11.8
1979	131,088	7.8	187,051	18.0	876,173	11.7

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1979(1)

Ontario		Manitoba		Saskatchewan		Année
Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1956
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	1957
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	1958
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	1959
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	1960
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	1961
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	1962
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	1963
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	1964
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	1965
327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	1966
309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	1967
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	1968
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	1969
550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	1970
692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	1971
907,243	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	1972
883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	1973
827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	1974
1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	1975
1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	1976
1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	1977
2,091,000	20.5	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	1,007,109	9.8	1979
British Columbia		Northwest Territories		Canada		
Colombie-Britannique		Territoires du Nord-Ouest				
Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	1956
48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	1957
46,200	- 4.0	-	-	391,100	3.4	1958
64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	1959
63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	1960
64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	1961
56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	1962
62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	1963
71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	1964
88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	1965
140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	1966
163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	1967
190,679	16.4	30	-	1968
164,917	- 13.5	1969
161,930	- 1.8	1970
276,292	70.6	1971
423,554	53.3	1972
643,332	51.9	1973
..	1974
..	1975
970,322	..	74	..	6,487,807	..	1976
1,670,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496 ^F	11.9 ^F	-	-	1978
1,592,947	- 11.4	-	-	1979

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de **Les Caisses Populaires au Canada, 1965**, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1979

	Newfoundland	Prince Edward	Nova	New		
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Écosse	Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Statement of non-mortgage loan accounts						
1 Balance, beginning of the year	17,463	23,889	134,916	145,549	2,093,842	1,715,200
Add:						
2 Advances on new loans made during the year	20,547	20,631	124,644	158,553	2,333,362	1,450,000
Deduct:						
3 Repayments received during the year	17,684	16,822	115,714	132,511	1,966,424	1,357,765
4 Other adjustments	2	-	- 943	-	-	-
5 Balance, end of the current year	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780	1,807,435
Statement of mortgage loan accounts						
6 Balance, beginning of the year	3,001	-	14,298	79,274	4,822,007	1,533,000
Add:						
7 Advances on new loans made during the year	776	-	6,444	28,498	2,202,971	872,000
Deduct:						
8 Repayments received during the year	330	-	3,658	15,796	1,093,066	500,437
9 Other adjustments	-	-	484	-	-	-
10 Balance, end of current year	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912	1,904,563
Total loans (non-mortgage and mortgage)						
11 Balance, beginning of the year	20,464	23,889	149,214	224,823	6,915,849	3,248,200
12 Advances on new loans made during the year	21,323	20,631	131,088	187,051	4,536,333	2,322,000
Deduct:						
13 Repayments received during the year	18,014	16,822	119,372	148,307	3,059,490	1,858,202
14 Adjustments	2	-	- 459	-	-	-
15 Balance, end of current year	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692	3,711,998
16 Number of loans over 90 days in arrears	244	1,457	..	16,295
	dollars					
Average size of loan made:						
17 Non-mortgage	2,985	1,709	1,523
18 Mortgage	10,347	-	4,160
19 Total	3,064	1,709	1,572
Number of loans made during the year:						
20 Non-mortgage	6,883	12,071	81,861
21 Mortgage	75	-	1,549
22 Total (cash and mortgage)	6,958	12,071	83,410
	per cent - pourcentage					
Selected ratios:						
23 Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	0.42	3.23	4.02	7.10	4.31	4.15
24 Shares and deposits to loans outstanding	109.81	83.24	113.76	111.84	131.07	117.68
25 Total	110.23	86.47	117.78	118.94	135.38	121.83
Loans outstanding to total assets:						
26 Non-mortgage	72.75	84.02	71.69	52.60	20.90	38.37
27 Mortgage	12.34	...	8.22	28.19	50.40	40.43
28 Total	85.09	84.02	79.91	80.79	71.30	78.80
29 Per cent loans written off to loans outstanding	0.15	0.32	0.50	...	-	0.01

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette							
557,569	515,652	709,095	392,633	-	6,305,808	Solde, au début de l'année	1
..	532,560	501,323	447,124	-	..	Ajouter:	
..	443,610	500,170	369,206	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
..	-	-	1,322	-	..	Déduire:	
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345	Remboursements recus durant l'année	3
						Autres ajustements	4
						Solde, à la fin de l'année observée	5
État des comptes de prêts hypothécaires							
362,723	917,783	461,029	2,669,203	-	10,862,318	Solde, au début de l'année	6
..	474,549	374,850	1,145,823	-	..	Ajouter:	
..	274,944	81,698	850,810	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
..	-	-	- 1,082	-	..	Déduire:	
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	13,402,250	Remboursements recus durant l'année	8
						Autres ajustements	9
						Solde, à la fin de l'année observée	10
Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothécaires)							
920,292	1,433,435	1,170,124	3,061,836	-	17,168,126	Solde, au début de l'année	11
..	1,007,109	876,173	1,592,947	-	..	Ajouter:	
..	718,554	581,868	1,220,016	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
..	-	-	240	-	..	Déduire:	
1,029,534	1,721,990	1,464,429	3,434,527	-	20,231,595	Remboursements recus durant l'année	13
..	7	3,038	..	-	..	Ajustements	14
						Solde, à la fin de l'année observée	15
						Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
..	3,774	2,992	..	-	..	Valeur moyenne des prêts consentis:	
..	19,351	22,546	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	6,080	4,758	..	-	..	Prêts hypothécaires	18
					..	Total	19
Nombres de prêts consentis au cours de l'année:							
..	141,127	167,529	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	24,523	16,626	..	-	..	Prêts hypothécaires	21
..	165,650	184,155	..	-	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothécaires)	22
per cent - pourcentage							
Certains rapports:							
0.86	2.75	2.26	2.68	-	3.66	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	23
115.73	127.54	106.63	114.56	-	122.49	Actions et dépôts au prêts en cours	24
116.59	130.29	108.89	117.24	-	126.15	Total	25
Prêts en cours à l'actif total:							
32.63	25.39	40.58	11.18	-	25.60	Prêts sur reconnaissance de dette	26
48.78	46.93	43.09	70.67	-	50.25	Prêts hypothécaires	27
81.41	72.32	83.67	81.85	-	75.85	Total	28
..	...	0.06	0.07	-	..	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1979*

No.		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	achats d'auto mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
		thousands of dollars - milliers de dollars						
	Newfoundland							
1	Cash loans	1,991	4,948	527	123	35	674	23
2	Mortgage loans	135	-	-	-	-	-	-
3	Total	2,126	4,948	527	123	35	674	23
	Prince Edward Island							
4	Cash loans	1,826	6,838	431	103	59	413	30
5	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	1,826	6,838	431	103	59	413	30
	Nova Scotia							
7	Cash loans	22,486	42,551	919	713	517	2,599	903
8	Mortgage loans	433	56	5	-	-	-	-
9	Total	22,929	42,607	924	713	517	2,599	903
	New Brunswick							
10	Cash loans	30,988	38,858	2,849	1,402	491	3,625	1,217
11	Mortgage loans	2,861	296	-	-	-	-	-
12	Total	33,849	39,154	2,849	1,402	491	3,625	1,217
	Québec							
13	Cash loans	558,133	559,908	30,804	70,246	2,565	40,598	18,286
14	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15	Total	558,133	559,908	30,804	70,246	2,565	40,598	18,286
	Ontario							
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
	Manitoba							
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
	Saskatchewan							
22	Cash loans	61,860	108,995	27,774	5,647	497	5,214	1,919
23	Mortgage loans	48,340	4,874	6,166	152	20	289	347
24	Total	110,200	113,869	33,940	5,799	517	5,503	2,266
	Alberta							
25	Cash loans	79,752	113,615	67,070	4,530	7,361	8,035	3,919
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	79,752	113,615	67,070	4,530	7,361	8,035	3,919
	British Columbia							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories							
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
	Canada (for reporting provinces only)							
34	Cash loans	757,036	875,713	130,374	82,764	11,525	61,158	26,297
35	Mortgage loans	51,779	5,226	6,171	152	20	289	347
36	TOTAL	808,815	880,939	136,545	82,916	11,545	61,447	26,644

TABLEAU 19. But des prêts consentis, 1979

Home repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endowment		
Réparations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'exploitation	Autres		Dotations ou successions		Nº
Thousands of dollars - milliers de dollars								
1,293	1,499	1,649	7,012	773	20,547	-	Terre-Neuve	
30	600	7	-	4	776	-	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
1,323	2,099	1,656	7,012	777	21,323	-	Total	3
1,064	3,712	2,395	2,667	1,093	20,631	-	Ile-du-Prince-Édouard	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
1,064	3,712	2,395	2,667	1,093	20,631	-	Total	6
13,996	6,475	6,820	3,209	23,456	124,644	-	Nouvelle-Écosse	
319	5,567	53	-	1	6,444	-	Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
14,315	12,042	6,873	3,209	23,457	131,088	-	Total	9
18,355	14,726	12,021	10,260	23,761	158,553	-	Nouveau-Brunswick	
2,816	21,018	226	618	663	28,498	-	Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
21,171	35,744	12,247	10,878	24,424	187,051	-	Total	12
483,588	-	236,456	294,407	38,371	2,333,362	-	Québec	
-	2,202,971	-	-	-	2,202,971	-	Prêts sur reconnaissance de dette	13
							Prêts hypothécaires	14
483,588	2,202,971	236,456	294,407	38,371	4,536,333	-	Total	15
..	Ontario	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	16
							Prêts hypothécaires	17
..	Total	18
..	Manitoba	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	19
							Prêts hypothécaires	20
..	Total	21
11,834	57,833	129,143	117,407	4,313	532,436	124	Saskatchewan	
9,778	334,511	34,018	33,093	2,961	474,549	-	Prêts sur reconnaissance de dette	22
							Prêts hypothécaires	23
21,612	392,344	163,161	150,500	7,274	1,006,985	124	Total	24
42,627	-	41,320	92,418	40,676	501,323	-	Alberta	
-	374,850	-	-	-	374,850	-	Prêts sur reconnaissance de dette	25
							Prêts hypothécaires	26
42,627	374,850	41,320	92,418	40,676	876,173	-	Total	27
..	Colombie-Britannique	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
							Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
-	-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	31
							Prêts hypothécaires	32
-	-	-	-	-	-	-	Total	33
572,757	84,245	429,804	527,380	132,443	3,691,496	124	Canada (provinces déclarantes seulement)	
12,943	2,939,517	34,304	33,711	3,629	3,088,088	-	Prêts sur reconnaissance de dette	34
							Prêts hypothécaires	35
585,700	3,023,762	464,108	561,091	136,072	6,779,584	124	TOTAL	36

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1979

No.		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	achats d'auto mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
per cent - pourcentage								
Newfoundland								
1	Cash loans	9.34	23.21	2.47	0.58	0.16	3.16	0.11
2	Mortgage loans	0.63	—	—	—	—	—	—
3	Total	9.97	23.21	2.47	0.58	0.16	3.16	0.11
Prince Edward Island								
4	Cash loans	8.85	33.14	2.09	0.50	0.29	2.00	0.15
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	8.85	33.14	2.09	0.50	0.29	2.00	0.15
Nova Scotia								
7	Cash loans	17.15	32.46	0.70	0.54	0.39	1.98	0.69
8	Mortgage loans	0.34	0.04	—	—	—	—	—
9	Total	17.49	32.50	0.70	0.54	0.39	1.98	0.69
New Brunswick								
10	Cash loans	16.57	20.77	1.52	0.75	0.26	1.94	0.65
11	Mortgage loans	1.53	0.16	—	—	—	—	—
12	Total	18.10	20.93	1.52	0.75	0.26	1.94	0.65
Québec								
13	Cash loans	12.30	12.34	0.68	1.55	0.06	0.90	0.40
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	12.30	12.34	0.68	1.55	0.06	0.90	0.40
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans	6.14	10.82	2.76	0.56	0.05	0.52	0.19
23	Mortgage loans	4.80	0.48	0.61	0.02	—	0.03	0.03
24	Total	10.94	11.30	3.37	0.58	0.05	0.55	0.22
Alberta								
25	Cash loans	9.10	12.97	7.65	0.52	0.84	0.92	0.45
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	9.10	12.97	7.65	0.52	0.84	0.92	0.45
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	—	—	—	—	—	—	—
32	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
33	Total	—	—	—	—	—	—	—
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	11.17	12.92	1.92	1.22	0.17	0.90	0.39
35	Mortgage loans	0.76	0.08	0.09	—	—	—	0.01
36	TOTAL	11.93	13.00	2.01	1.22	0.17	0.90	0.40

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1979

Home repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other		Estate or endowment		
Réparations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'exploitation	Autres	Total	Dotations ou successions		Nº
per cent - pourcentage								
6.06	7.03	7.73	32.88	3.63	96.36	-	Terre-Neuve	
0.14	2.81	0.04	-	0.02	3.64	-	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
6.20	9.84	7.77	32.88	3.65	100.00	-	Total	3
5.16	17.99	11.61	12.93	5.29	100.00	-	Ile-du-Prince-Édouard	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
5.16	17.99	11.61	12.93	5.29	100.00	-	Total	6
10.68	4.94	5.20	2.45	17.90	95.08	-	Nouvelle-Écosse	
0.25	4.25	0.04	-	-	4.92	-	Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
10.93	9.19	5.24	2.45	17.90	100.00	-	Total	9
9.81	7.87	6.43	5.49	12.70	84.76	-	Nouveau-Brunswick	
1.51	11.24	0.12	0.33	0.35	15.24	-	Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
11.32	19.11	6.55	5.82	13.05	100.00	-	Total	12
10.66	-	5.21	6.49	0.85	51.44	-	Québec	
-	48.56	-	-	-	48.56	-	Prêts sur reconnaissance de dette	13
							Prêts hypothécaires	14
10.66	48.56	5.21	6.49	0.85	100.00	-	Total	15
..	Ontario	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	16
							Prêts hypothécaires	17
..	Total	18
..	Manitoba	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	19
							Prêts hypothécaires	20
..	Total	21
1.18	5.74	12.82	11.66	0.43	52.87	0.01	Saskatchewan	
0.97	33.23	3.38	3.29	0.29	47.13	-	Prêts sur reconnaissance de dette	22
							Prêts hypothécaires	23
2.15	38.97	16.20	14.95	0.72	100.00	0.01	Total	24
4.87	-	4.72	10.54	4.64	57.22	-	Alberta	
-	42.78	-	-	-	42.78	-	Prêts sur reconnaissance de dette	25
							Prêts hypothécaires	26
4.87	42.78	4.72	10.54	4.64	100.00	-	Total	27
..	Colombie-Britannique	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
							Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
-	-	-	-	-	-	-	Terriroires du Nord-Ouest	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	31
							Prêts hypothécaires	32
-	-	-	-	-	-	-	Total	33
8.45	1.24	6.34	7.78	1.95	54.45	-	Canada (provinces déclarantes seulement)	
0.19	43.36	0.51	0.50	0.05	45.55	-	Prêts sur reconnaissance de dette	34
							Prêts hypothécaires	35
8.64	44.60	6.85	8.28	2.00	100.00	-	TOTAL	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1979

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
1 Chequing accounts (negotiable orders)	2	11	54	125
2 Safety deposit boxes	1	4	19
3 Vault storage	1	6	20
4 Money orders	2	11	45
5 Travel cheques	2	10	33
6 Commission agent	1	10	21
7 Other	17	-	-

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1979

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick		Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.	per cent - pourcentage						
Interest rates paid on deposits:							
Ordinary, demand, or savings deposit:							
1 Chequing	3.0	-	-	6.0 - 12.50	..		0.0 - 5.0
2 Non-chequing	6.0 - 11.0	7.0 - 11.5	2.0 - 15.0	7.50 - 11.75	..		3.0 - 12.0
3 Term deposits	8.75 - 13.5	9.0 - 11.75	5.0 - 13.25	8.50 - 13.50	..		9.0 - 13.75
4 Other forms of deposits	-	-	-	-	..		-
Interest rates charged on:							
5 First mortgage loans	10.25 - 13.75	-	9.0 - 15.0	10.25 - 14.75	..		9.0 - 14.0
6 Other collateral loans	8.50 - 10.25	-	12.0 - 18.0	-	..		-
7 Unsecured or personal loans	6.00 - 17.25	12.0 - 17.5	12.0 - 18.0	12.0 - 16.50	..		12.0 - 18.0
8 Other loans including second mortgages	12.00 - 13.75	-	12.0 - 18.0	-	..		0.0 - 18.0
9 Rate of dividends paid on shares	3.00 - 10.25	5.0 - 8.0	2.0 - 10.25	6.0 - 9.50	..		0.0 - 11.0
10 Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.50 - 23.50	4.0 - 6.0	2.0 - 25.0	2.0 - 15.0	..		0.0 - 15.0
11 Additional interest paid on savings deposits	3.00 - 10.25	-	-	-	..		-

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1979

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
number - nombre						
1 Full-time (salaries)	36	69	308	437	..	3,443
2 Part-time (salaries)	13	1	127	89	..	1,505
3 Voluntary	19	-	206	-	..	5,149
4 Total	68	70	641	526	..	10,097
Average number of employees per credit union:						
5 Full-time (salaried)	2.40	5.31	2.63	3.28	..	3.19
6 Part-time (salaried)	0.87	0.08	1.08	0.67	..	1.39
7 Voluntary	1.27	-	1.77	-	..	4.76
8 Total	4.54	5.39	5.48	3.95	..	9.34

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
..	..	77	130	-	..	Compte-chèques (mandats négociables) 1
..	..	66	120	-	..	Coffrets de sûreté 2
..	..	18	90	-	..	Chambre forte 3
..	..	72	120	-	..	Mandats 4
..	..	76	120	-	..	Chèques de voyage 5
..	..	56	-	-	..	Agent à commission 6
..	..	78	-	-	..	Autres 7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	N°
per cent - pourcentage					
Taux d'intérêt sur dépôts:					
..	2.0 - 12.5	0 - 4.5	3.0 - 9.5	-	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne: 1
..	-	9.0 - 11.0	6.0 - 13.0	-	Comptes-chèques 2
..	7.5 - 13.5	11.0 - 12.0	12.4 - 14.0	-	Autres 3
..	-	-	-	-	Dépôts à terme 4
Autres genres de dépôts					
Taux d'intérêt demandés sur:					
..	-	12.0 - 14.0	13.0 - 17.0	-	Prêts en première hypothèque 5
..	-	13.0 - 15.0	13.0 - 17.0	-	Autres prêts sur nantissement 6
..	-	14.0 - 16.0	15.0 - 17.0	-	Prêts non garantis ou personnels 7
..	9.75 - 18.0	15.0 - 18.0	15.0 - 17.0	-	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque 8
..	3.0 - 10.0	4.0 - 9.0	0 - 10.0	-	Taux des dividendes d'actions 9
..	2.0 - 15.0	2.0 - 10.0	0 - 5.0	-	Taux des ristournes sur prêts 10
..	-	-	-	-	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne 11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
number - nombre						
..	..	1,701	3,098	-	..	Plein temps (appointé) 1
..	..	375	667	-	..	Temps partiel (appointé) 2
..	..	-	82	-	..	Bénévole 3
..	..	2,076	3,847	-	..	Total 4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:						
..	..	10.37	19.61	-	..	Plein temps (appointé) 5
..	..	2.29	4.22	-	..	Temps partiel (appointé) 6
..	..	-	0.52	-	..	Bénévole 7
..	..	12.66	24.35	-	..	Total 8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1977-1979

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1977	1978	1979	1977	1978	1979	1977	1978	1979
	dollars								
1 Newfoundland	759	878	866	716	1,019	1,232	4	- 21	- 50
2 Prince Edward Island	353	389	381	460	600	658	12	13	14
3 Nova Scotia	494	515	501	560	574	578	25	26	22
4 New Brunswick	650	712	745	493	586	718	80	86	93
5 Quebec	194	266	283	1,614	1,798	2,007	55	61	65
6 Ontario	736	758	689	1,303	1,576	1,856	36	40	77
7 Manitoba	5	5	5	2,689	3,040	3,388	7	11	- 5
8 Saskatchewan	811	751	670	2,543	2,941	3,349	98	110	120
9 Alberta	385	363	318	2,208	2,603	2,906	54	48	40
10 British Columbia	252	260	203	2,811	3,554	3,900	84	92	83
11 Northwest Territories	38	-	-	837	-	-	- 231	-	-
12 Canada	356	398	379	1,752	2,033	2,294	55	60	68

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1977-1979

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1977	1978	1979	1977	1978	1979	1977	1978	1979
	per cent - pourcentage								
1 Newfoundland	19.9	15.7	- 1.4	51.7	42.3	20.9	- 76.5	- 625.0	- 138.1
2 Prince Edward Island	6.0	10.2	- 2.0	25.7	30.4	9.7	9.1	8.3	7.7
3 Nova Scotia	6.7	4.3	- 2.7	15.2	2.5	0.7	- 51.9	4.0	- 15.4
4 New Brunswick	18.4	9.5	4.6	43.7	18.9	22.5	12.7	7.5	8.1
5 Quebec	14.1	37.1	6.4	14.1	11.4	11.6	10.0	10.9	6.6
6 Ontario	7.8	3.0	- 9.1	30.6	21.0	17.8	-	11.1	92.5
7 Manitoba	-	-	-	18.0	13.1	11.4	- 56.3	57.1	..
8 Saskatchewan	3.7	- 7.4	- 10.8	13.0	15.7	13.9	15.3	12.2	9.1
9 Alberta	0.5	- 5.7	- 12.4	32.3	17.9	11.6	12.5	- 11.1	- 16.7
10 British Columbia	- 17.4	3.2	- 21.9	11.7	26.4	9.7	- 4.5	9.5	- 9.8
11 Northwest Territories	- 28.3	- 100.0	-	- 35.7	- 100.0	-	20.9	- 100.0	-
12 Canada	6.6	11.8	- 4.8	18.4	16.0	12.8	5.8	9.1	13.3

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979

Total equity and desopits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1977	1978	1979	1977	1978	1979		Nº
dollars							
1,479	1,876	2,048	1,661	2,195	2,246	Terre-Neuve	1
826	1,002	1,054	1,083	1,268	1,325	Île-du-Prince-Édouard	2
1,079	1,115	1,102	1,125	1,176	1,187	Nouvelle-Écosse	3
1,223	1,384	1,556	1,242	1,422	1,620	Nouveau-Brunswick	4
1,863	2,125	2,355	1,924	2,203	2,452	Québec	5
2,075	2,374	2,622	2,132	2,463	2,745	Ontario	6
2,702	3,056	3,388	2,875	3,246	3,601	Manitoba	7
3,452	3,802	4,139	3,649	4,017	4,357	Saskatchewan	8
2,647	3,014	3,264	2,862	3,297	3,614	Alberta	9
3,147	3,906	4,186	3,301	4,127	4,375	Colombie-Britannique	10
644	-	-	937	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
2,163	2,491	2,741	2,252	2,608	2,877	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979

Total equity and deposits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1977	1978	1979	1977	1978	1979		Nº
per cent - pourcentage							
31.9	26.8	9.2	38.1	32.1	2.3	Terre-Neuve	1
16.3	21.3	5.2	13.4	17.1	4.5	Île-du-Prince-Édouard	2
7.8	3.3	1.2	6.1	4.5	0.9	Nouvelle-Écosse	3
26.9	13.2	12.4	26.0	14.5	13.9	Nouveau-Brunswick	4
13.9	14.1	10.8	14.7	14.5	11.3	Québec	5
20.8	14.4	10.4	19.0	15.5	11.4	Ontario	6
17.5	13.1	10.9	16.7	12.9	10.9	Manitoba	7
10.7	10.1	8.9	7.9	10.1	8.5	Saskatchewan	8
26.0	13.9	8.3	26.7	15.2	9.6	Alberta	9
8.2	24.1	7.2	7.7	25.0	6.0	Colombie-Britannique	10
39.4	- 100.0	-	- 22.1	- 100.0	-	Territoires du Nord-Ouest	11
16.0	15.2	10.4	15.7	15.8	10.3	Canada	12

TABLE 26. Balance sheets - Centrals, 1979

	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	-	-	2,473	-	24,938	-
Demand deposits:						
2 Local credit unions	-	-	-	7	30,173	-
3 Chartered banks	43,330	-	250	3,100	42,896	3,684
4 Trust and mortgage companies	2,000	-	100	-	-	-
5 Other institutions in Canada	-	551	1,000	550	42,129	-
6 Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7 Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments:						
Term and fixed deposits:						
8 Local credit unions	-	-	-	-	2,629	-
9 Chartered banks	201,393	-	-	348	516,669	2,003
10 Trust and mortgage companies	-	-	420	500	25,829	-
11 Other financial institutions	-	175	-	2,335	3,697	17,000
12 Commercial paper and bankers' acceptances	1,938	-	-	-	-	250
13 Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
bonds and debentures:						
14 Canada Treasury bills	17	-	-	3	20,000	2,379
15 Canada bonds	39,560	-	1,270	851	219,522	53,560
16 Provincial bills and notes	-	-	-	593	3,407	1,100
17 Provincial bonds	25,405	-	160	398	347,743	161,416
18 Municipal	-	-	457	4,249	510,076	19,155
19 Corporation	68,657	-	220	746	81,026	7,958
20 Other institutions	-	-	-	1,017	52,312	3,789
Shares held:						
21 Local credit unions	-	-	-	-	3	-
Other:						
22 Preferred shares	-	-	367	-	2	118
23 Common shares	527	512	1,228	734	6,114	29,940
Investment in subsidiaries:						
24 Shares	-	-	986	-	91,766	1,134
25 Advances	-	-	-	-	20,100	8,990
26 Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
27 Other investments	13,320	-	-	-	18,295	8,490
Loans:						
Non mortgage:						
28 Local credit unions	-	6,018	12,366	5,404	225,651	124,574
29 Centrals, leagues, federations	90,173	-	-	-	-	-
30 Commercial, industrial and co-operative enterprises	35,795	1,861	3,173	-	40,764	493
31 Trust companies	-	-	-	-	-	-
32 Other	10,994	412	-	-	77,594	660
Less:						
33 Allowances for doubtful loans	-	-	200	-	341	-
Mortgage:						
Residential:						
34 National Housing Act	-	-	-	-	-	-
35 Conventional	-	7,147	-	11,285	22,272	6,986
36 Local credit unions	-	-	-	-	9,078	343
37 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	1,921	2,950	41,419	-
38 Other	-	-	783	-	1,016	-
Less:						
39 Allowances for doubtful loans	-	-	-	50	392	-
40 Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	12,178	43	397	682	46,162	7,734
41 Inventory of supplies	-	2	28	119	378	84
Fixed assets:						
42 Land	-	112	287	106	1,619	450
43 Buildings - Net	-	199	1,108	973	15,448	10,800
44 Equipment and furniture - Net	472	18	280	272	4,679	1,198
45 Other assets	55	19	54	20	6,744	420
46 TOTAL ASSETS	545,814	17,069	29,128	37,192	2,551,417	474,708

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1979 - Concluded

	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Liabilities						
Deposits:						
Demand deposits:						
1 Local credit unions	-	1,926	3,792	8,300	1,698,656	65,612
2 Government accounts	-	-	-	-	-	-
3 Other	56,000	2,160	2,432	32	47,542	30
Term deposits:						
Local credit unions:						
4 Less than one year	-	-	6,544	3,837	235,209	182,360
5 One year or more	-	2,042	3,204	16,935	419,986	131,749
6 Other	34,440	-	-	1,774	14,375	-
7 Promissory notes	318,258	-	-	-	-	-
Accounts payable:						
8 Accrued interest	918	124	280	330	13,456	5,984
9 Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
10 Dividends	759	-	-	-	7	-
11 Income taxes	-	-	-	44	-	-
12 Other	701	2	7	111	14,233	526
Notes and loans payable:						
13 Local credit unions	-	-	-	-	91	3
14 Chartered banks	1,500	-	2,170	3,098	14,000	1,027
15 Other	12,000	9,140	7,487	413	13,327	40,000
16 Long-term bonds and debentures	-	-	-	-	-	-
17 Other liabilities	-	-	-	30	1,294	1,009
Equity						
Share capital:						
18 Local credit unions	-	1,429	2,637	697	34,314	43,466
19 Other members	120,033	-	133	-	8	-
20 Reserves	1,205	138	437	535	33,275	2,789
21 Undivided earnings	-	108	5	1,056	11,644	153
22 TOTAL, LIABILITIES AND EQUITY	545,814	17,069	29,128	37,192	2,551,417	474,708

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1979 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			Nº
thousands of dollars - milliers de dollars							
							Passif
							Dépôts:
							Dépôts à vue:
58,476	64,531	14,931	49,384	-	1,965,608	Caissees locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
231	23,580	8,750	17,703	-	158,460	Autres	3
							Dépôts à terme:
							Caissees locales:
6,805	119,099	15,674	262,912	-	832,440	Terme initial de moins d'un an	4
17,465	137,754	121,737	105,376	-	956,248	Terme initial de plus d'un an	5
2,197	-	7,139	53,339	-	113,264	Autres dépôts à terme	6
35,150	-	-	-	-	353,408	Billets à ordre	7
							Effets à payer:
2,747	12,491	6,415	8,620	-	51,365	Intérêt	8
1,212	-	-	-	-	1,212	Chèques en circulation	9
-	-	518	2,985	-	4,269	Provisions pour dividendes	10
20	364	170	691	-	1,289	Impôt sur le revenu	11
461	1,782	1,177	1,764	-	20,764	Autres effets à payer	12
							Billets et emprunts à payer:
-	2,287	-	-	-	2,381	Caissees locales	13
-	-	-	6,452	-	28,247	Banques à charte	14
19,241	37,250	15,000	34,757	-	188,615	Autres emprunts	15
12,000	-	-	50,885	-	62,885	Obligations garantis ou non à long terme	16
1,734	-	-	-	-	4,067	Autres éléments de passif	17
							Avoir propre
							Capital-actions:
31,952	42,575	21,027	76,614	-	254,711	Caissees locales	18
1,916	-	-	3,287	-	125,377	Autres actionnaires	19
1,994	11,501	2,846	-	-	54,720	Réserves	20
-	3,077	3,445	5,804	-	25,292	Bénéfices non répartis	21
193,601	456,291	218,829	680,573	-	5,204,622	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22

	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario	Manitoba
	Société co-opérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.	per cent - pourcentage						
Assets							
Cash and demand deposits:							
1 On hand	-	-	8.49	-	0.98	-	--
Demand deposits:							
2 Local credit unions	-	-	-	--	1.18	-	-
3 Chartered banks	7.94	-	0.86	8.34	1.68	0.78	9.20
4 Trust and mortgage companies	0.37	-	0.34	-	-	-	-
5 Other institutions in Canada	-	3.23	8.43	1.48	1.65	-	-
6 Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-	0.71
7 Items in transit	-	-	-	-	-	-	-
8 Total	8.31	3.23	13.12	9.82	5.49	0.98	9.91
Investments:							
Term and fixed deposits:							
9 Local credit unions	-	-	-	-	0.10	-	0.14
10 Chartered banks	36.90	-	-	0.94	20.25	0.42	-
11 Trust and mortgage companies	-	-	1.44	1.34	1.01	-	-
12 Other financial institutions	-	1.02	-	6.28	0.14	3.58	0.87
13 Commercial paper and bankers' acceptances	0.36	-	-	-	-	0.05	-
14 Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:							
15 Canada Treasury bills	--	-	-	--	0.78	0.50	1.15
16 Canada bonds	7.25	-	4.36	2.29	8.60	11.28	2.70
17 Provincial bills and notes	-	-	-	1.59	0.13	0.23	-
18 Provincial bonds	4.65	-	0.54	1.07	13.63	34.00	4.31
19 Municipal	-	-	1.57	11.42	20.00	4.04	1.31
20 Corporation	12.58	-	0.76	2.00	3.18	1.68	3.42
21 Other institutions	-	-	-	2.73	2.05	0.80	-
Shares held:							
22 Local credit unions	-	-	-	-	--	-	-
Other:							
23 Preferred shares	-	-	1.26	-	--	0.02	0.34
24 Common shares	0.10	3.00	4.21	1.97	0.24	6.31	6.76
Investment in subsidiaries:							
25 Shares	-	-	3.39	-	3.60	0.24	0.07
26 Advances	-	-	-	-	0.79	1.89	8.29
27 Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-	-
28 Other investments	2.44	-	-	-	0.72	1.79	1.86
29 Total	64.28	4.02	17.53	31.63	75.22	66.83	31.22
Loans:							
Non-mortgage:							
30 Local credit unions	-	35.26	42.45	14.53	8.84	26.24	30.70
31 Centrals, leagues, federations	16.52	-	-	-	-	-	-
32 Commercial, industrial and co-operative enterprises	6.56	10.90	10.89	-	1.60	0.10	6.52
33 Trust companies	-	-	-	-	-	-	-
34 Other	2.01	2.41	-	-	3.04	0.14	0.04
35 Total	25.09	48.57	53.34	14.53	13.48	26.48	37.26
Mortgage:							
Residential:							
36 National Housing Act	-	-	-	-	-	-	6.12
37 Conventional	-	41.87	-	30.34	0.87	1.47	0.29
38 Local credit unions	-	-	-	-	0.36	0.07	-
39 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	6.60	7.93	1.62	-	8.54
40 Other	-	-	2.68	-	0.04	-	-
41 Total	-	41.87	9.28	38.27	2.89	1.54	14.95
42 Total loans	25.09	90.44	62.62	52.80	16.37	28.02	52.21
Less:							
43 Allowances for doubtful loans	-	-	0.69	0.13	0.03	-	0.29
44 Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	2.23	0.26	1.37	1.82	1.81	1.63	0.75
45 Inventory of supplies	-	--	0.10	0.32	0.01	0.02	0.04
Fixed assets:							
46 Land	-	0.66	0.99	0.29	0.06	0.09	0.40
47 Buildings - Net	-	1.17	3.80	2.62	0.61	2.28	5.38
48 Equipment and furniture - Net	0.09	0.10	0.96	0.73	0.18	0.25	0.18
49 Total	0.09	1.93	5.75	3.64	0.85	2.62	6.16
50 Other assets	--	0.12	0.20	0.10	0.28	0.10	--
51 Total assets	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1979 - Concluded

[illegible]

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentages - Centrales, 1979 - fin

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada			No
		Colombie Britannique	Territoires du Nord- Ouest	Dollar average	Average of provincial ratios		
				Moyenne du dollar	Moyenne provinciale		
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
14.14	6.82	7.26	-	37.77	18.54	Caisses locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
5.17	4.00	2.60	-	3.04	4.51	Autres	3
Dépôts à terme:							
Caisses locales:							
26.10	7.16	38.63	-	15.99	15.58	Terme initial de moins d'un an	4
30.19	55.63	15.48	-	18.37	22.30	Terme initial de plus d'un an	5
-	3.26	7.84	-	2.18	2.39	Autres dépôts à terme	6
-	-	-	-	6.79	7.65	Billets à ordre	7
75.60	76.87	71.81	-	84.14	70.97	Total	8
Effets à payer:							
2.74	2.93	1.27	-	0.99	1.29	Intérêt	9
-	-	-	-	0.02	0.06	Chèques en circulation	10
-	0.24	0.44	-	0.08	0.08	Provisions pour dividendes	11
0.08	0.08	0.10	-	0.02	0.04	Impôt sur le revenu	12
0.40	0.55	0.25	-	0.40	0.26	Autres effets à payer	13
3.22	3.80	2.06	-	1.51	1.73	Total	14
Billets et emprunts à payer:							
0.50	-	-	-	0.04	0.05	Caisses locales	15
-	-	0.95	-	0.54	1.78	Banques à charte	16
8.16	6.85	5.11	-	3.62	12.16	Autres emprunts	17
8.66	6.85	6.06	-	4.20	13.99	Total	18
-	-	7.48	-	1.23	1.37	Obligations à long terme	19
-	-	-	-	0.08	0.12	Autres éléments de passif	20
87.48	87.52	87.41	-	91.16	88.18	Total, passif	21
Avoir-propre							
Capital-actions:							
9.33	9.61	11.26	-	4.89	7.65	Caisses locales	22
-	-	0.48	-	2.41	2.39	Autres actionnaires	23
9.33	9.61	11.74	-	7.30	10.04	Total	24
2.52	1.30	-	-	1.05	1.08	Réserves	25
0.67	1.57	0.85	-	0.49	0.70	Bénéfices non répartis	26
100.00	100.00	100.00	-	100.00	100.00	TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	27

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979

No.						
	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Ile-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
Thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenues						
1 Dues and fees	631	28	295	518	10,936	2,499
Interest earned:						
2 Demand deposits	3,318	-	17	221	3,908	1,824
3 Term deposits	22,771	-	268	1,006	16,920	3,375
4 Non-mortgage loans	6,805	755	1,025	461	26,961	13,430
5 Mortgage loans	440	721	624	1,192	6,098	638
6 Other investments	12,691	39	435	851	189,027	24,189
7 Other interest earned	-	-	156	-	1,680	451
8 Dividends received	43	-	-	75	2,009	-
9 Computer charges, data processing and management fees	146	-	245	15	1,363	6,808
10 Rents	-	17	320	109	302	6
11 Commissions and discounts	-	-	-	2	2,109	-
12 Other revenue	77	42	253	52	2,623	4,555
13 Total revenue	46,922	1,602	3,638	4,502	263,936	57,767
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	5,821	123	53	561	102,291	3,624
15 Term deposits	6,202	240	1,299	1,200	85,156	32,049
16 Rebate of interest	-	-	-	974	9,261	117
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	687	-	104	305	1,026	112
19 Other	21,275	891	610	-	785	2,755
20 Interest on debentures	-	-	-	-	-	-
21 Insurance	15	7	5	84	331	46
22 Dues	146	4	25	6	27	302
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	881	115	427	453	31,009	4,908
24 Staff benefits	96	4	70	8	4,665	604
25 Directors' and other official remuneration and expenses	82	-	16	21	316	207
26 Travel	199	14	35	64	3,322	597
27 Legal and other professional service	244	-	11	46	778	234
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	169	-	71	56	1,999	1,028
29 Equipment rental	26	-	-	16	682	986
Depreciation:						
30 Buildings	-	10	26	32	373	220
31 Equipment	56	11	30	63	998	262
32 Repairs and maintenance	12	2	32	42	823	96
33 Property and business taxes	20	6	113	16	313	243
34 Heat, power and water	11	4	59	25	271	157
General expenses:						
35 Stationery and supplies	56	8	46	85	1,786	817
36 Telephone and telegraph	90	3	23	21	1,057	294
37 Computer expenses	176	-	9	7	900	163
38 Promotional expenses	115	14	89	90	3,708	339
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	50	519	-
40 Other expenses	368	10	232	36	9,982	5,746
41 Total expenses	36,747	1,466	3,385	4,261	262,378	55,906
42 Net income before income taxes	10,175	136	253	241	1,558	1,861
43 Provision for income tax	-	-	-	30	-	-
44 Net income	10,175	136	253	211	1,558	1,861

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979

	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick			
	Société coopérative Canadienne de crédit	Ile-du- Prince- Édouard	Nouvelle- ��cosse	Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
No.	per cent - pourcentage						
Revenues							
1 Dues and fees	1.34	1.75	8.11	11.51	4.14	4.32	1.58
Interest earned:							
2 Demand deposits	7.07	-	0.47	4.91	1.48	3.16	2.30
3 Term deposits	48.53	-	7.37	22.34	6.41	5.84	0.12
4 Non-mortgage loans	14.50	47.13	28.17	10.24	10.21	23.25	57.61
5 Mortgage loans	0.94	45.01	17.15	26.48	2.31	1.09	5.72
6 Other investments	27.05	2.43	11.96	18.90	71.62	41.87	11.30
7 Other interest earned	-	-	4.29	-	0.64	0.78	-
8 Dividends received	0.09	-	-	1.67	0.76	-	4.81
9 Computer charges, data processing and management fees	0.31	-	6.73	0.33	0.52	11.79	14.97
10 Rents	-	1.06	8.80	2.42	0.11	0.01	0.04
11 Commissions and discounts	-	-	-	0.04	0.80	-	0.90
12 Other revenue	0.17	2.62	6.95	1.16	1.00	7.89	0.65
13 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses							
Interest on deposits:							
14 Demand deposits	12.41	7.68	1.46	12.46	38.76	6.27	19.03
15 Term deposits	13.21	14.98	35.71	26.65	32.26	55.48	28.31
16 Rebate of interest	-	-	-	21.63	3.51	0.20	2.04
Interest on loans:							
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	1.46	-	2.86	6.77	0.39	0.19	0.50
19 Other	45.34	55.62	16.77	-	0.30	4.77	12.61
20 Interest on debentures	-	-	-	-	-	-	-
21 Insurance	0.03	0.44	0.14	1.87	0.12	0.08	0.17
22 Dues	0.31	0.25	0.69	0.13	0.01	0.52	0.27
Personnel expenses:							
23 Salaries, honoraria, etc.	1.88	7.18	11.74	10.06	11.75	8.50	11.32
24 Staff benefits	0.20	0.25	1.92	0.18	1.77	1.04	0.74
25 Directors' and other official remuneration and expense	0.17	-	0.44	0.47	0.12	0.36	0.18
26 Travel	0.42	0.87	0.96	1.42	1.26	1.03	0.38
27 Legal and other professional services	0.52	-	0.30	1.02	0.29	0.41	0.38
Occupancy:							
Rent:							
28 Building rental	0.36	-	1.95	1.24	0.76	1.78	1.70
29 Equipment rental	0.06	-	-	0.36	0.26	1.71	2.70
Depreciation:							
30 Building	-	0.62	0.71	0.71	0.14	0.38	0.73
31 Equipment	0.12	0.69	0.82	1.40	0.38	0.45	0.25
32 Repairs and maintenance	0.03	0.12	0.88	0.93	0.31	0.17	0.32
33 Property and business taxes	0.04	0.37	3.11	0.36	0.12	0.42	0.28
34 Heat, power and water	0.02	0.25	1.62	0.56	0.10	0.27	0.01
General expenses:							
35 Stationery and supplies	0.12	0.50	1.26	1.89	0.68	1.41	0.51
36 Telephone and telegraph	0.19	0.19	0.63	0.47	0.40	0.51	0.30
37 Computer expenses	0.38	-	0.24	0.16	0.34	0.28	0.71
38 Promotional expenses	0.25	0.87	2.45	2.00	1.40	0.59	1.08
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	1.11	0.20	-	3.44
40 Other expenses	0.80	0.63	6.39	0.80	3.78	9.96	7.16
41 Total expenses	78.32	91.51	93.05	94.65	99.41	96.78	95.12
42 Net income before income taxes	21.68	8.49	6.95	5.35	0.59	3.22	4.88
43 Provision for income taxes	-	-	-	0.67	-	-	0.10
44 Net income	21.68	8.49	6.95	4.68	0.59	3.22	4.78

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance at beginning of the year	-	84	19	940	13,691	148 ^r
Add:						
2 Net income from operations	10,175	136	253	211	1,558	1,861
3 Profit on sale or maturity of investments	309	-	-	-	-	1,681
Deduct:						
4 Transfers to reserves	59	38	80	57	3,583	81
5 Dividends on shares	10,425	74	187	25	-	3,456
6 Other adjustments	-	-	-	13	22	-
7 Balance at end of the year	-	108	5	1,056	11,644	153

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance at beginning of the year	1,146	100	557	478	30,561	2,698
Add:						
2 Transfers from undivided earnings account	59	38	80	57	3,583	81
3 Provisions charged to current expenses	-	-	-	50	519	-
4 Loans recovered	-	-	-	-	-	-
5 Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	120
Deduct:						
6 Loans written off	-	-	-	-	299	-
7 Current and other deductions	-	-	-	-	356	110
8 Balance at end of the year	1,205	138	637	585	34,008	2,789

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
-r	1,562	1,143	8,653	-	26,240 ^r	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
1,045	7,820	4,180	2,044	-	29,283	Bénéfice net des opérations de l'année	2
-	-	1,669	-	-	3,659	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
						Déduire:	
- 901	1,562	1,143	-	-	5,702	Affectations aux réserves	4
1,946	4,743	2,404	4,893	-	28,153	Dividendes sur actions	5
-	-	-	-	-	35	Autres déductions	6
-	3,077	3,445	5,804	-	25,292	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	7

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
1,895	9,942	1,753	-	-	50,130	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
901	1,562	1,143	-	-	5,702	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis	2
745	-	-	-	-	1,314	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé	3
-	-	-	-	-	-	Prêts recouvrés	4
-	-	-	-	-	120	Droits d'inscription et amendes	5
						Déduire:	
176	-	-	-	-	475	Prêts radiés	6
-	3	-	-	-	469	Prélèvements faits et autres déductions	7
5,563	11,501	2,896	-	-	56,322	Solde des réserves à la fin de l'année	8

SELECTED LIST OF PUBLICATIONS RELATING TO CREDIT UNIONS

LISTE DE PUBLICATIONS CONCERNANT LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA). U.S. Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Ten to 10, Canadian Credit Unions ... from 10 cents to \$10 billion dollars in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions, (by) Fred McGuinness, Toronto, Southan Murray, 1976.

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, Canadian Corporate Credit Society (CCCS), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions, P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. - Caisses d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricton (Nouveau-Brunswick).

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg, Manitoba.

Saskatchewan Credit Unions, Annual Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Financial Flow Accounts, System of National Accounts, Statistics Canada, Catalogue 13-002. Comptes des flux financiers, système de comptabilité nationale, Statistique Canada, Catalogue 13-002.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

PROVINCIAL CREDIT UNION ACTS

LOIS PROVINCIALES DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Newfoundland

Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 14, No.61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 58, No.71.

The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, n° 61; 1973, n° 23, n° 39; 1974, n° 1; 1975-1976, n° 58, n° 71.

Prince Edward Island

Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8; 1977, c.7.

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nova Scotia

Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick

Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Credit Unions Act, 1977, c-32.1 (received Royal Assent June 16, 1977; not yet fully proclaimed).

Loi sur les caisses populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Loi sur les caisses populaires, 1977, c-32.1 (a reçu la sanction royale le 16 juin, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Quebec

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68.

Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed).

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31; the Credit Unions and Caisses Populaires Act, R.S.M., 1977, c.300 (received Royal Assent June 18, 1977; not yet fully proclaimed).

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (a reçu la sanction royale le 18 juin 1977, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

PROVINCIAL CREDIT UNION ACTS - Concluded

**LOIS PROVINCIALES DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE
CRÉDIT - fin**

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22,24,77,82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

British Columbia

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17; as amended, 1976, c.14; 1977, c. (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (aborge the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

LIST OF PROVINCIAL GOVERNMENT OFFICIALS OF CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES AU GOUVERNEMENT PROVINCIAL POUR LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. S. Keane,
Registrar,
Department of Consumer Affairs and
Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

Ontario

Mr. Joseph M. Best,
Director, Credit Unions & Co-operatives Services
Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Deputy Minister, Department of Co-operative
Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 944-3748

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
CIA 7N8.
(902) 892-5411

Mr. H. Johnston
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
9th Floor, 405 Broadway Ave.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 2L6
(204) 944-4455

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

Saskatchewan

Mr. G. Mitchell
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5786

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agricultural Credit & Co-ops.,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.
(506) 453-2315

Mr. A. Munholland,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5796

Québec

Mr. P.-P. Armand
Directeur du Service
des services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
100, place d'Youville
Québec (Québec), G1R 4Y5
(418) 643-7981

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

Mr. A. Lainé

Directeur
des services des finances, des gouvernements et
des institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G. Joore de St. Jore,
Acting Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6.
(604) 387-3942

Mr. J.H. Thomas,
Superintendent of Credit Unions,
7th floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7
(604) 682-7031

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)
Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431
Madison, Wisconsin 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
300 the East Mall,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 232-1262.

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. B. McDonald,
President,
Terra Nova Coop Credit Society,
P.O. Box 9600,
St. John's, Newfoundland, A1C 5V5.
(709) 753-5404

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Gaudin,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A
7M4.
(902) 892-6565

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. D. Gedge,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Nova Scotia,
6074 Lady Hammond Road,
Halifax, Nova Scotia, B3K 5N3.
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Credit Union Central of New Brunswick
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.
(506) 855-4044

M.M. Legère
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), E0B 1K0.
(506) 727-3478

Québec

M. R. C. Béland
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie Desjardins
du Québec
7755 Louis H. Lafontaine
Ville D'Anjou, Québec, H1K 4M6
(514) 353-4960

M. E. Forest
Président
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
100 St. Joseph sud
Alma (Québec), G8B 7A6
(418) 668-4511

M. A. St-Pierre
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
370 SP Haute Ville
Ste-Foy (Québec), G1R 4R2
(418) 529-4522

M. C. E. Lebrun
Président
La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal (Québec), H2C 1H1
(514) 382-7160

M. R. Blais
Président
La Confédération des Caisses Populaires et
d'Économie, Desjardins du Québec
Siège Social
100, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 7N5
(418) 835-2593

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS - Concluded

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT - fin

Ontario

M. R. Frenette
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée.
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. G. A. Charbonneau,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central, Ontario
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3.
(416) 441-2900

Manitoba

Mr. Maurice Thérin
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée.
390 F Provencher
CP 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. C. Hansen,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Manitoba
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Credit Union Central of Saskatchewan,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Central of Alberta,
8500 MacLeod Trail 5,
Calgary, Alberta,
(403) 253-1144

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 734-2511

Catalogue

- 61-006 Financial Institutions, Financial Statistics.
- Income Statement and Balance Sheet Data for Most of the Financial Institutions in Canada, Including National Data on Credit Unions, Q., Bil.
- 13-002 Financial Flow Accounts
- Provides Sources and Application Funds by Sectors of the Economy Including Credit Unions. Quarterly, Bilingual.
- 61-004 Consumer Credit.
- Contains Estimates of Credit Extended by Each Type of Institution Including Credit Unions. M., Bil.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0T6.

Catalogue

- 61-006 Institutions financières, statistique financière.
- Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit, T., Bil.
- 13-002 Comptes des flux financiers.
- Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.
- 61-004 Crédit à la consommation.
- Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. M., Bil.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario K1A 0T6.

**Credit
Unions**

1980



**Caisses d'épargne
et de crédit**

1980



Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publications Sales and Services, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0V7, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Financial Institutions Section,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 995-9771) or to a local Advisory Services office:

St. John's (Nfld.)	(772-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3691)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1(112)800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Ventes et services de publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0V7, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnements et Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou à un bureau local des Services consultatifs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(772-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3691)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1(112)800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Credit unions

1980

Published under the authority of
the Minister of Supply and
Services Canada

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1982

May 1982
5-4404-526

Price: Canada, \$7.00
Other Countries, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Caisses d'épargne et de crédit

1980

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1982

Mai 1982
5-4404-526

Prix: Canada, \$7.00
Autres pays, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	11
World Council	12
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17

Chart

1. Composition of Assets, by Province, 1980	18
2. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1980	19
3. Composition of Revenue, by Province, 1980	20
4. Composition of Expenditures, by Province, 1980	21
5. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	22
6. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets	23
7. Growth of Membership in Local Credit Unions	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1980	25
9. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980	26
11. Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1980	26

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage	17

Graphique

1. Composition de l'actif, par province, 1980	18
2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1980	19
3. Composition du revenu, par province, 1980	20
4. Composition des dépenses, par province, 1980	21
5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	22
6. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total	23
7. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1980	25
9. Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1980	25
10. Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1980	26
11. Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1980	26

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
1. Statistical Summary, 1980	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1980	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1980	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1980	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1980	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1980	34
7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1980	34
8. Balance Sheets - Locals, 1980	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1980	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1980	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1980	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1980	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1980	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1980	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1980	72
18. Loan Accounts - Locals, 1980	74
19. Purpose of Loans, 1980	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1980	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1980	80

TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
1. Résumé statistique, 1980	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1980	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1980	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1980	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1980	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1980	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1980	34
8. Bilans - Locales, 1980	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1980	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1980	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1980	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1980	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1980	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1980	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1980	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1980	74
19. But des prêts consentis, 1980	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1980	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1980	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Table	Page
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by province, 1980	80
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1980	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1978-1980	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1978-1980	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1980	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1980	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1980	96
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	100
List of Officials of Central Credit Unions	102
Statistics Canada Publications (Inside Back Cover)	

TABLE DES MATIÈRES - fin

Tableau	Page
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980	80
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980	80
24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980	82
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980	82
26. Bilans - Centrales, 1980	84
27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1980	88
28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1980	92
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1980	94
30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1980	96
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1980	96
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	99
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	100
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	102
Publications de statistique Canada (intérieur de la couverture arrière)	

INTRODUCTION

Canadian credit unions and caisses populaires, also referred to as co-operative banks are financial institutions which provide savings, loans, and other financial services to their member-owners. They are based on the principle established by the original Rochdale co-operative pioneers and operate within the context of responsiveness to the needs of their members.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing an annual report on **Credit Unions** in Canada since 1966. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, **Financial Institutions** (Catalogue 61-006), since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

The Canadian credit union movement was founded in 1900 with the establishment of la **Caisse populaire de Lévis** by Alphonse Desjardins. Desjardins had studied people's banks and similar savings and credit organizations in Europe, and applied their principles of co-operative member-ownership to meet the needs of Canadians. From a modest beginning in December 1900, when 80 persons joined as members with total deposits of \$26.40, the concept soon became popular and spread through Quebec and Ontario and then into the Western and Atlantic provinces. At present there are approximately 3,700 credit unions and caisses populaires in Canada, with a total membership exceeding 1.5 million and having more than \$35 billion in assets. These organizations range in size from small community credit unions to large multi-branch operations. The largest credit union in the world, Vancouver City Savings, has more than 110,000 members and total assets exceeding \$1 billion. However, all credit unions and caisses populaires, both large and small, share the same member orientation and co-operative philosophy.

Membership in a credit union is based upon a common bond of association, such as residence in a community or parish, employment in an industry or occupation, or affiliation with an ethnic group. Membership is

INTRODUCTION

Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires, appelées aussi banques coopératives, sont des institutions financières qui offrent à leurs membres-propriétaires des services d'épargne et de prêt et d'autres services financiers. Elles se fondent sur les principes établis par les pionniers du mouvement coopératif Rochdale et ont pour objet de répondre aux besoins de leurs membres.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les **Caisses d'épargne et de crédit** au Canada depuis 1966. En outre, des données sur le bilan et l'état des revenus et des dépenses des caisses d'épargne et de crédit sont publiées trimestriellement par Statistique Canada dans le rapport intitulé **Institutions financières** (n° 61-006 au catalogue), depuis le 1^{er} trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1^{er} trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Le mouvement canadien des caisses d'épargne et de crédit fut lancé en 1900 par Alphonse Desjardins, lorsqu'il ouvrit la Caisse populaire de Lévis. M. Desjardins avait étudié les caisses populaires et d'autres organismes semblables en Europe, et il a décidé d'adopter leurs principes de coopératisme (membres-propriétaires) pour répondre aux besoins des Canadiens. À partir de ces débuts modestes en décembre 1900, au moment où 80 personnes sont devenues sociétaires de la coopérative et ont déposé la somme totale de \$26.40, le concept gagna en popularité et se retrouva appliqué partout au Québec et en Ontario, puis dans l'Ouest et dans les provinces de l'Atlantique. À l'heure actuelle, on compte quelque 3,700 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.5 millions de membres et \$35 milliards d'actif. Elle vont de la petite caisse de crédit communautaire à la grande entreprise à succursales multiples. La plus importante caisse d'épargne au monde, la **Vancouver City Savings**, compte plus de 110,000 membres et a un actif total dépassant \$1 milliard. Cependant, toutes les caisses d'épargne et les caisses populaires, peu importe leur taille, ont en commun les mêmes principes coopératifs.

Tous les membres d'une caisse de crédit ont en général une caractéristique commune: ils habitent la même collectivité ou la même paroisse, ils travaillent dans le même secteur d'activité ou dans la même profession, ou ils sont de même

available through the purchase of a share (generally a minimum \$5 savings share), with democratic control retained by allotting only one vote per member regardless of the number of shares held.

Credit unions and caisses populaires are chartered and operate under provincial legislation as autonomous organizations owned and controlled by their members. Each province controls the types of investments permitted, sources of funds, rates of interest, and statutory reserve requirements. In some provinces an annual audit of its operations must be performed by qualified outside auditors. Regular inspections are carried out by provincial government departments or their representatives to ensure that credit unions are complying with the provisions of the applicable legislation.

Local credit unions have formed provincial central organizations which are empowered to accept deposits of surplus funds from their member locals and issue loans to meet their fiscal requirements. This second-tier operation increases the stability of the local credit unions and enhances each region's ability to deal with economic fluctuations.

Credit unions and caisses populaires have advanced greatly from their early years of providing basic savings and loans services. Today many have adopted a full-service approach and offer a variety of savings vehicles; cheque privileges, personal loans, mortgages, small business loans, commercial credit, travellers cheques, sale of Canada Savings Bonds, safety deposit facilities and automatic teller machines for off-hours accessing of accounts. In addition, they have introduced such new developments as daily-interest savings accounts, pre-payment of mortgages without penalties, extended or weekend office hours and free financial counselling. With the assistance of other financial co-operative organizations, credit unions and caisses populaires offer insurance and tax-deferred savings plans. New financial products and services now under development include a credit union debit/payment card and computerized inter-branch transaction systems. Through an agreement with Master Card, it is expected that some credit unions will be able to offer this service to their members during 1981.

The foregoing indicates that credit unions across Canada have been, and are continuing to be, highly innovative. In Western Canada the centrals established the Northland Bank which has its executive office in

origine ethnique. Pour devenir membre d'une caisse, il faut acheter une part sociale (généralement d'au moins \$5); par souci de démocratie, chaque sociétaire n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires sont constituées en vertu de chartes provinciales et sont assujetties à la législation provinciale, à titre d'organismes autonomes administrés par les membres-propriétaires. Chaque province exerce un contrôle sur le genre de placements permis, les sources de financement, les taux d'intérêts et les réserves statutaires. Dans certaines provinces, les caisses doivent faire vérifier leurs livres chaque année par des vérificateurs indépendants qualifiés. Les autorités provinciales ou leurs représentants procèdent à des inspections régulières, pour s'assurer que les caisses d'épargne respectent les lois applicables.

Les caisses locales se sont regroupées en centrales provinciales qui s'occupent de placer leurs excédents de fonds et qui leur consentent des prêts, au besoin. Cette organisation à deux paliers assure la stabilité des caisses et permet à chaque région de mieux faire face aux fluctuations économiques.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires ont beaucoup évolué depuis leurs premières années, quand elles n'offraient que des services de base en matière d'épargne et de prêts. Aujourd'hui, un nombre d'entre elles offrent une gamme complète de services financiers et divers genres de comptes d'épargne, des comptes de chèques, des prêts personnels, des hypothécaires, des prêts à la petite entreprise, du crédit commercial, des chèques de voyage, des obligations du Canada, des coffrets de sûreté et des caisses automatiques après les heures d'ouverture. En outre, elles ont lancé des innovations telles les comptes d'épargne à intérêt quotidien et le remboursement anticipé des prêts hypothécaires sans pénalité certaines sont ouvertes après les heures normales de travail ou pendant les fins de semaine et elles offrent gratuitement des conseils financiers. Avec l'aide d'autres établissements financiers coopératifs, elles offrent des régimes d'assurance et des régimes d'épargne qui permettent de défrayer le paiement des impôts. Parmi les nouveaux services financiers qu'elles comptent offrir sous peu, citons une carte de crédit et un réseau informatisé de transactions inter-succursales. Par suite d'une entente conclue avec le réseau Master Card, on prévoit que certaines caisses pourront offrir ce service à leurs membres dès 1981.

Comme on peut le voir, les caisses d'épargne et de crédit canadiennes ont toujours été très innovatrices, et continuent de l'être. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établi la Norbanque, dont le siège social s

Calgary. In Quebec, the **Société d'investissement Desjardins** was established to concentrate primarily on investment activities. A rapid rate of growth, combined with the necessity to access sources of capital outside of the system, led to the decision to establish the **Crédit industriel Desjardins (CID)**. The CID is primarily responsible for making loans to small and medium sized businesses and is also becoming involved in financial leasing and conditional sales contracts.

Provincial and national co-operative education institutions have been established in Canada to serve the training and development needs of credit unions as well as co-operative organizations and their co-operative members. In 1963, l'**Institut coopératif Desjardins** was established under the Quebec Co-operatives Act as the first residential centre for adult education in that province. The Co-operative College of Canada received a federal charter in October 1973, and commenced initial operations in Saskatchewan.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the **Complexe Desjardins**, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built by the Desjardins caisse populaire movement in partnership with the provincial government and provides office space for the government, the Desjardins centrals and other businesses. It incorporates a first-class hotel, a variety of restaurants, shops, boutiques, groceries and department stores, family and community services and entertainment, all under one enclosed roof.

With the rapid growth of credit unions and the trend to a full-services approach, there has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may also act as guarantors for passport purposes.

The credit union system will participate in the Canadian Payments Association through their national association, the Canadian Co-operative Credit Society and the caisses populaires in Quebec through la **Caisse centrale Desjardins du Québec**, which was created by the Quebec government in 1979.

trouve à Calgary. Au Québec, la **Société d'investissement Desjardins** s'occupe principalement de placements. Étant donné sa croissance rapide, combiné à la nécessité de trouver des sources externes de financement, le mouvement Desjardins a pris la décision d'établir le **Crédit industriel Desjardins (CID)**, dont la principale activité consiste à faire des prêts aux petites et moyennes entreprises. Le CID s'occupe également de crédit-bail et de contrats de vente conditionnelle.

Des établissements d'enseignement coopératif ont été établis à l'échelle provinciale et à l'échelle nationale, pour répondre aux besoins en matière de formation et de perfectionnement du personnel des caisses de crédit et d'autres organisations coopératives et de leurs membres. En 1963, l'**Institut coopératif Desjardins** a été établi en vertu de la loi québécoise sur les coopératives; il s'agissait du premier centre de formation en résidence à l'intention des adultes dans cette province. Le Collège coopératif du Canada s'est vu accorder une charte fédérale en octobre 1973 et a commencé ses activités en Saskatchewan.

Pour bien illustrer la nature innovatrice et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada, prenons l'exemple du Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au coeur de Montréal. Construit par le mouvement des caisses populaires Desjardins, en collaboration avec les autorités provinciales, cet immeuble loge sous le même toit des services gouvernementaux, les caisses centrales du mouvement Desjardins et des bureaux d'affaires. On y trouve un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres, des boutiques, des épicerie et des grands magasins, des services familiaux et communautaires et des salles de spectacle.

Cette croissance rapide des caisses, qui s'orientent de plus en plus vers l'approche multi-services, s'est accompagnée d'une expansion de leurs pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales à acheter et à vendre des hypothèques consentis aux termes de la LNH et à vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques, et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent également donner leur caution aux demandes de passeport.

Les caisses d'épargne et de crédit peuvent également s'inscrire à l'Association canadienne des paiements, par l'entremise de leur association nationale, la Société coopérative canadienne de crédit; les caisses populaires du Québec peuvent s'y inscrire par l'entremise de la Caisse centrale Desjardins du Québec, qui a été créée par le gouvernement québécois en 1979.

For income tax purposes, share capital in credit unions is to be treated similar to deposits in other institutions, and thus any dividend payments in these shares are a deductible expense against taxable income. Also, reserves charged against taxable income are the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the birthplace of credit unions in North America and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the co-operative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each central is also independent of other centrals whether located in the same or another province. The central's primary functions are to provide member locals with services that they could not secure from other sources, assist the locals to increase the efficiency of their operations, and to extend the locals' usefulness and effectiveness to their members. This includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central and most locals do this. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of

Aux fins de l'impôt sur le revenu, le capital-actions des caisses d'épargne et de crédit est assimilé aux dépôts d'autres institutions et ainsi, tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. En outre, les réserves pour impôt des caisses d'épargne et de crédit sont les mêmes que celles qui sont autorisées aux autres institutions financières.

Comme on l'a déjà dit, c'est le Québec qui a vu la naissance du mouvement des caisses populaires en Amérique du Nord; en 1907, cette province avait déjà adopté la Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif au pays. À cette époque, la Nouvelle-Écosse est vite devenue la plaque tournante du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932, elle devenait la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent le pas et en 1944 le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la Coopération et du Développement coopératif, premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit au sein du Commonwealth.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou les fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Les centrales provinciales sont instituées par les caisses autonomes d'une province, qui en sont les propriétaires. Chaque centrale est indépendante des centrales des autres provinces. Leur rôle premier est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général, d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès des sociétaires. Elles s'occupent de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts aux caisses-membres. Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit sont autorisées à placer et à déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès d'une centrale provinciale et la plupart se prévalent de ce privilège. À cette fin, les centrales offrent divers genres de comptes de dépôts à vue et à terme. En outre, lorsque les caisses locales ont besoin de fonds en sus des sommes déposées par les sociétaires, elles peuvent emprunter auprès des banques et, depuis quelque temps, auprès de la caisse centrale nationale.

Toutes les centrales n'offrent pas les mêmes services; mais dans l'ensemble, leurs activités sont axées sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit et l'organisation des caisses locales; elles aident celles-ci

their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising. Other administrative and support services provided include investment, interest rate forecasts, cash flow and economic forecasts, market research, taxation information, advice on business loans, personnel recruitment and training, employee benefits, data processing, printing and stationery services, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes. They administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under Section 37 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service needs and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, all credit unions and caisses populaires outside of Quebec have established a third tier organization at the national

à mettre sur pied des systèmes de comptabilité et de classement, offrent de la formation aux administrateurs et aux sociétaires et assurent la coordination, la planification et la mise au point de services nouveaux et améliorés aux sociétaires. Elles offrent en outre d'autres services tels l'inspection, la consultation, l'assurance, et la promotion et la publicité, et, sur le plan administratif, des services de placement, l'établissement de prévisions relative aux taux d'intérêts, aux liquidités et à l'économie en général; elles font des études de marché, offrent des renseignements en matière fiscale et des conseils au sujet des prêts commerciaux, s'occupent du recrutement et de la formation du personnel, des avantages sociaux, du traitement des données, de l'impression et de la papeterie, des communications et des relations publiques, des services juridiques (représentation et information), et enfin des programmes d'habitation. Elles administrent également un service de télétraitement qui est en train d'être implanté dans la majorité des provinces.

Des services auxiliaires tels les prêts pour propriétés résidentielles et commerciales sont également offerts par les caisses centrales. Des filiales spécialisées dans les services immobiliers se chargent d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail, dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et à aménager des locaux.

En 1973, la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a été modifiée et accorde dorénavant plus de pouvoirs aux centrales: elles peuvent accepter des dépôts, consentir des prêts, emprunter, agir à titre de mandataire et investir leurs fonds. Les nouvelles dispositions législatives ont également eu pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. En vertu de l'article 37 de la Loi, la Société d'assurance-dépôts du Canada est autorisée à agir comme prêteur de dernier recours auprès des centrales provinciales, en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans les cas d'urgence et en offrant une assurance-dépôts aux caisses membres.

La centrale nationale

Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit compte de nombreuses caisses locales autonomes dans chaque province. Celles-ci se sont regroupées en centrales provinciales, qui leur appartiennent et qu'elles contrôlent; les centrales provinciales sont constituées en vertu de lois provinciales sur les caisses d'épargne. Pour être mieux en mesure de répondre à leurs besoins financiers et autres et pour coordonner l'utilisation des ressources dans tout le réseau, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires de l'extérieur du Québec ont établi

level, known as the Canadian Co-operative Credit Society Limited (CCCS), which is incorporated under the federal Co-operative Credit Associations Act. The CCCS is the national financial facility for credit union and many co-operative organizations in Canada and provides co-ordination of credit union activities at the national level in accordance with the direction received from its members. It was originally formed in 1953 to provide financial services to credit union centrals and major co-operatives. In 1977, it was merged with the National Association of Canadian Credit Unions which provided administrative, educational and management support of its member organizations. The expanded organization is committed to a long-range plan aimed at consolidating the financial basis of credit unions and co-operatives, and co-ordinating financial services to all types of co-operatives throughout Canada.

The major responsibilities of CCCS are to: provide liquidity for the credit union system; provide loans to shareholder-member organizations; provide access to external capital in support of both credit union and co-operative development; and provide other financial services identified by the shareholder-members. The CCCS activities in furthering the development of the credit union system include: co-ordination of new products on a national basis; liaison with and representations to the federal government and its agencies concerning matters affecting credit unions; provision of co-ordinated support services in the areas of public relations, marketing, and education and research; participation in the Canadian Payments Association; and participation in the international co-operative financial systems.

The CCCS also represents Canadian credit unions in extending financial and administrative assistance for international credit union development. Canadian credit union assistance is channelled through the Co-operative Development Foundation, which works closely with and receives matching funds from the Canadian International Development Association.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin. CCCS is the Canadian member in this world organization, WOCCU has developed

un troisième palier d'organisation au niveau national, soit la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC), en vertu de la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit. La SCCC est une institution financière à l'intention des caisses de crédit et de nombreuses autres organisations coopératives au Canada; elle assure la coordination des activités des caisses de crédit au niveau national, conformément aux directives de ses membres. Elle a été créée en 1953 pour offrir des services financiers aux centrales des caisses de crédit et aux grandes coopératives. En 1977, la SCCC a été fusionnée avec l'Association nationale des caisses d'économie canadienne (ANCEC), qui offrait des services d'administration, de formation et de soutien administratif aux organismes qui en étaient membres. La nouvelle organisation a adopté un plan à long terme visant à consolider la base financière des caisses de crédit et des coopératives et à coordonner les services financiers offerts à tous les genres de coopérative au Canada.

Voici les principales responsabilités de la SCCC: fournir des liquidités au réseau des caisses d'épargne et de crédit; consentir des prêts aux organisations membres; chercher des crédits à l'extérieur, à l'appui du développement des caisses de crédit et des coopératives; et offrir d'autres services financiers, selon les besoins de ses membres. En ce qui concerne le développement du réseau des caisses de crédit, la SCCC se charge de coordonner les nouveaux produits à l'échelle nationale; de faire la liaison auprès du gouvernement fédéral et de ses organismes au sujet des questions touchant les caisses de crédit; de fournir des services de soutien coordonnés dans le domaine des relations publiques, du marketing, de la formation et de la recherche; de faire partie de l'Association canadienne des paiements; et de participer au mouvement international de financement coopératif.

La SCCC représente également les caisses d'épargne et de crédit canadiennes lorsqu'il s'agit d'offrir de l'aide financière et administrative au développement international des caisses de crédit. Cela se fait par l'entremise de la Fondation du développement coopératif, qui travaille en étroite collaboration avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI); celle-ci verse une contribution financière correspondant aux sommes déjà recueillies.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, on retrouve le Conseil mondial des caisses d'économie, organisme international voué à l'expansion et à la formation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. La SCCC représente le Canada au sein de cette organisation mondiale. Le Conseil a mis au point

programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans and to provide the technical assistance to the new cooperative banks in these underdeveloped nations.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1980 had a membership of approximately 51 million people in 67 countries. The largest membership is in the United States of America with over 45 million. Canada has more than 9.7 million members, i.e., over one of every three Canadians, by far the greatest penetration on a per capita basis of any country in the world. The 38,700 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$80 billion (United States) at the end of 1980.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1980 found itself with 70 fewer credit unions than in the previous year and with three more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,289 now over \$5 million in total assets which is 122 more than in the previous year, an increase of 0.4%. The category with the largest number of credit unions is the \$1,000,000 to \$2,499,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 1.8% to 9,652,291 members while total assets rose for the third consecutive year (by 1.6%) to \$30 billion. The average number of members per credit union increased by 5.8% to 2,685 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,933 for an increase of 7.0% over the previous year.

Rate of return to members increased 1.3%, to 8.0% from 6.7% in the previous year.

Mortgage loans increased to 50.6% of total assets from 50.2% in the previous year; cash loans decreased to 24.5% of total assets from 25.6%. Investments increased from

divers programmes: aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières; et information et formation. Le Conseil donne la priorité à la création et à l'expansion de caisses d'épargne à l'intention des agriculteurs à faibles revenus dans les secteurs ruraux des pays en développement. En vertu de ces programmes, les caisses de crédit de l'Amérique du Nord prêtent des capitaux d'établissement et offrent de l'aide technique aux nouvelles banques coopératives dans ces pays.

En 1980, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial compaient quelque 51 millions de sociétaires dans 67 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 45 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.7 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 38,700 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1980, d'un actif s'élevant à plus \$80 milliards (dollars américains).

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1980 en effet le nombre de caisses a diminué de 70 et celui de caisses inactives a augmenté de trois. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,289 d'entre elles, soit 122 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 10.4%. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,499,999 et il y a plus de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 3.8% pour atteindre 9,652,291 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 11.6%) pour s'établir à \$30 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 5.8% jusqu'à 2,685 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,933 soit 7.0% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 1.3%, soit de 6.7% à 8.0%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.6% comparativement à près de 50.2%, de l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 25.6%

11.0% to 12.0% of total assets. Deposits by members increased to 81.9% of total assets from 79.7% in the previous year.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 0.5% to 964,123 members or to 75.6% of the labour force at the end of 1980. Total assets increased significantly to \$4,817 million or by 14.8%. Mortgage now represent 66.4% of total assets. On the liability side deposits decreased by 0.4% from 89.1% to 88.7%.

Alberta

Membership rose by 8.7% to 526,658 members or to 48.4% of the labour force. Total assets rose by 15.2% to \$2,016 million. Loans have increased by \$190 million or 12.9% to a total of \$1,654 million; residential mortgages represent 65.6% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1980, reaching 561,009 members at the end of December 1980, representing over 57.5% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 10.3% to over \$2,626 million, with loans outstanding showing a 6.2% increase.

Manitoba

Membership in credit unions declined to 334,600 members or to over 69.4% of the labour force. Total assets increased by nearly 1.5% to almost \$1,283 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits rose by over 5.4% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its

de l'actif global à 24.5%. Les placements ont augmenté de 11.0% à 12.0% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 81.9% de l'actif global à partir de 79.7% un an plus tôt.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 0.5% pour s'établir à 964,123 membres, soit presque 75.6% de la population active, à la fin de 1980. L'actif global a augmenté d'environ 14.8% pour atteindre \$4,817 millions. Les prêts hypothécaires représentant 66.4% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont diminué de 0.4%, soit de 89.1% à 88.7%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 8.7% pour s'établir à 526,658 membres, soit presque 48.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 15.2% pour s'établir à \$2,016 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$190 millions ou 12.9% pour atteindre \$1,654 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 65.6% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 561,009 membres à la fin de 1980, soit 57.5% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 10.3% pour atteindre presque \$2,626 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrus de plus de 6.2%.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a accusé une baisse pour s'établir à 334,600 membres, soit plus de 69.4% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 1.5% pour atteindre presque \$1,283 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts se sont accrus de plus de 5.4%, cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1980,

downward trend to reach 1,041 as at December 31, 1980. Membership rose during 1980 over the previous year by 7.2% to 1,869,128 members, or about 43.1% of the labour force aslightly over 21.7% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$5,070 million (an increase of 7.6% over 1979) accounting for 17.0% of the national total.

Quebec

Membership rose by 3.7% to 4,980,877 members or to 169.9% of the labour force in the province. Total assets rose 13.1% to approximately \$13.3 billion, over 44.8% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 15.4% and personal cash loans by about 16.9%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,308 million or by 13.6% and share capital which rose by over \$27 million or 2.0%.

New Brunswick

Membership rose 6.0% to 213,512 members or close to 76.0% of the labour force. Total assets increased by 9.3% to \$356 million. Most of the funds went into loans, with \$9.2 million going to personal loans and \$7.7 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 78.9% of total assets.

Nova Scotia

Membership decreased by 3.9% to 163,502 members or to over 45.3% of the labour force. Total assets decreased by nearly 1.4% to almost \$199 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 2.7% to 25,551 representing 51.1% of the labour force. Assets increased by 8.9% to almost \$36 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 7.2% to 13,331 or about 6.5% of the labour force. Total assets increased by almost 13.6% to

diminuant jusqu'à 1,041. Le nombre de sociétaires a augmenté de 7.2% pour s'établir à 1,869,128 membres, soit 43.1% de la population active et environ 21.7% de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 7.6% pour atteindre \$5,070 millions, soit 17.0% du total national.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.7% pour s'établir à 4,980,877 membres, soit environ 169.9% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 13.1% pour s'élever à \$13.3 milliards, plus de 44.8% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (15.4%) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (16.9%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,308 millions, soit 13.6% et le capital social qui a augmenté de presque \$27 millions, soit 2.0%.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.0% pour atteindre 213,512 membres, soit environ 76.0% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 9.3% pour s'établir à \$356 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$9.2 millions dans les prêts personnels et \$7.7 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 78.9% de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a diminué d'environ 3.9% pour atteindre 163,502 membres, soit environ 45.3% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 1.4% pour s'établir à \$199 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 2.7% pour s'établir à 25,551 membres, soit 51.1% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 8.9% pour s'établir à \$36 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 7.2% pour s'établir à 13,331 membres, soit environ 6.5% de la population active. L'actif global a augmenté

close to \$32 million, of which 66.5% represents personal loans. The growth in assets was financed by deposits which increased 28.5%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national statistical committee of officials of provincial governments and Statistics Canada, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation (NACCL) in June 1967. At annual conferences, NACCL has approved from time to time, amendments to up-date the questionnaire which was put forth by the Statistical Committee. As a result, these up-dated and uniform questionnaires continue to improve the soundness of the financial and economic data on Credit Unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee has established recently standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, Ontario Share and Deposit Insurance Corporation (OSDIC) collects and compiles the data and submits the aggregates to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in **Financial Institutions, Financial Statistics**, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

d'environ 13.6% pour atteindre \$32 millions, dont 66.5% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation des dépôts (28.5%).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national de la statistique impliquant des officiels des gouvernements provinciaux et de Statistique Canada, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative (ANALC), lors de sa 14e conférence interprovinciale en juin 1967, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel, ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé d'avantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, a récemment établi des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

En Ontario la société ontarienne d'assurance des actions et dépôts (SODAD) recueille et compile les données et remet ensuite les agrégats à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé **Institutions financières, statistique financière** (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, for some provinces statistical techniques are utilized to estimate the data on a quarterly basis.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Cependant, pour certaines provinces des méthodes d'estimations sont employées pour fournir des données sur une base trimestrielle.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

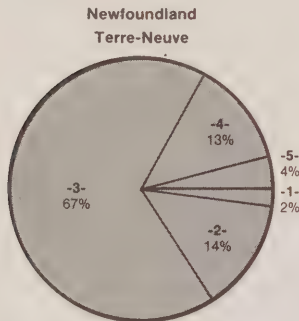
Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

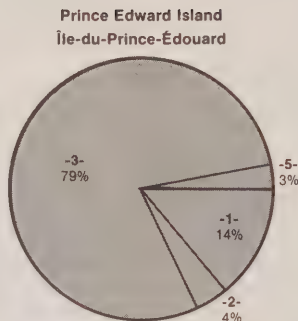
Graphique — 1

Composition of Assets by Province, 1980

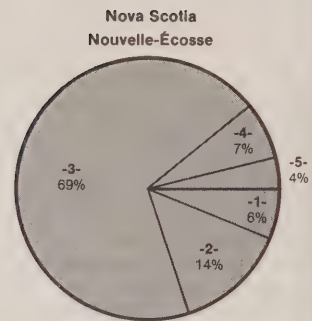
Composition de l'actif par province, 1980



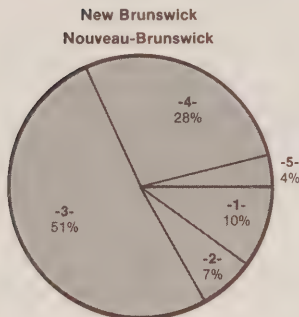
T.A. \$31,732,000 A.T.



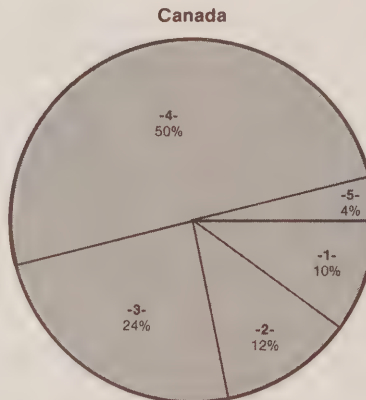
T.A. \$35,888,000 A.T.



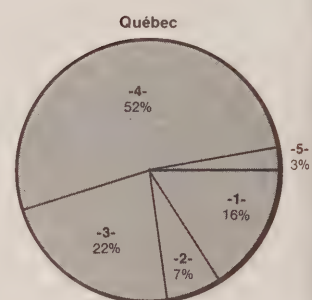
T.A. \$199,168,000 A.T.



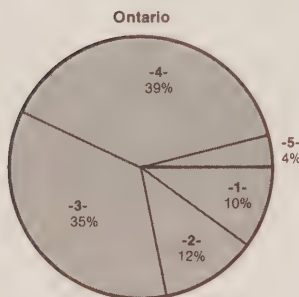
T.A. \$356,461,000 A.T.



T.A. \$29,763,317,000 A.T.



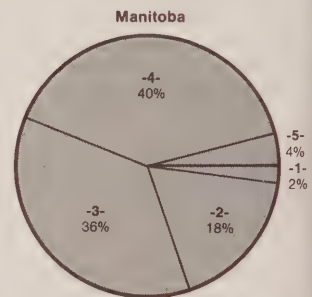
T.A. \$13,327,538,000 A.T.



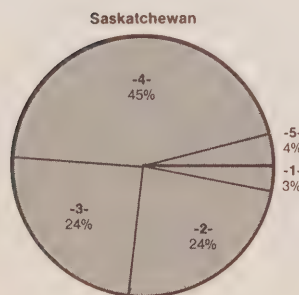
T.A. \$5,070,496,000 A.T.

Legend — Légende

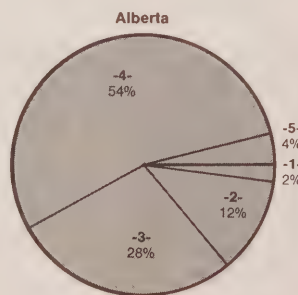
- 1- Cash
- 2- En caisse
- 3- Investments
- 4- Placements
- 5- Cash loans
- 1- Prêts sur reconnaissance de dette
- 2- Mortgages
- 3- Hypothèques
- 4- Other
- 5- Autres



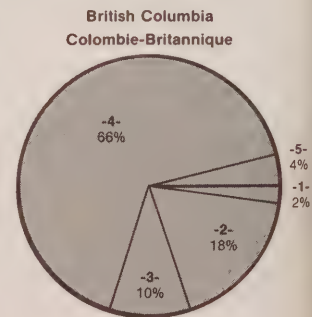
T.A. \$1,283,237,000 A.T.



T.A. \$2,626,146,000 A.T.



T.A. \$2,015,565,000 A.T.



T.A. \$4,817,086,000 A.T.

Chart — 2

Graphique — 2

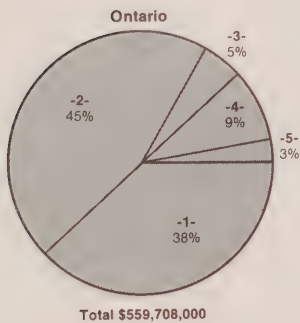
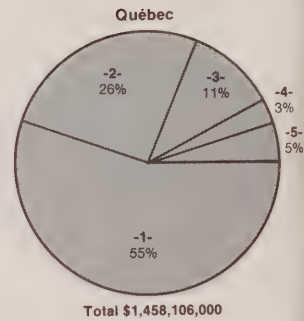
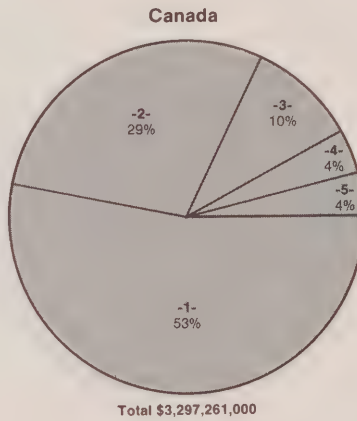
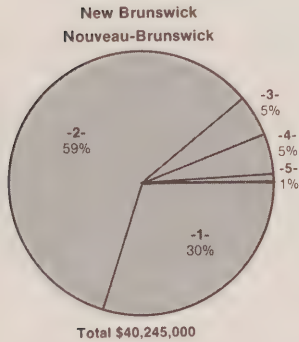
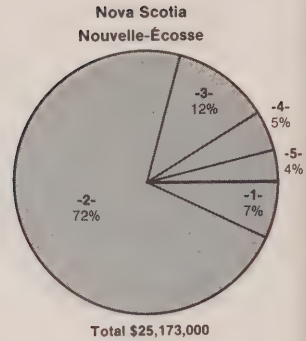
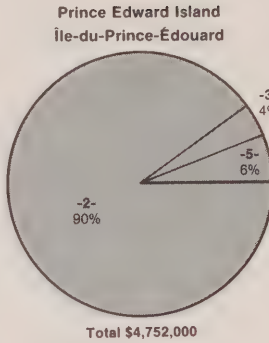
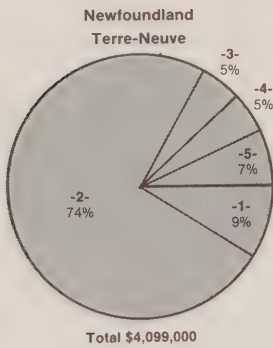
Composition of Liabilities and Equity by Province, 1980
Composition du passif et de l'avoir par province, 1980



Chart — 3

Composition of Revenue by Province, 1980

Composition du revenu par province, 1980



Legend — Légende

- 1- Interest on mortgage loans
Intérêt sur prêts hypothécaires
- 2- Interest on non-mortgage loans
Intérêt sur reconnaissance de dette
- 3- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 4- Interest on investments
Intérêt sur placements
- 5- Other revenue
Autres revenus

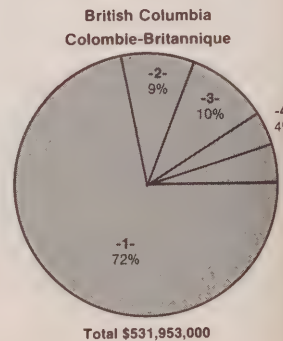
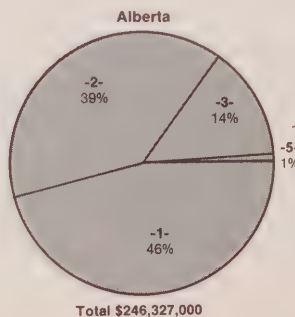
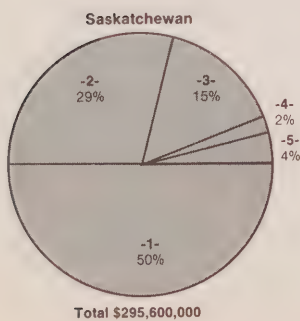
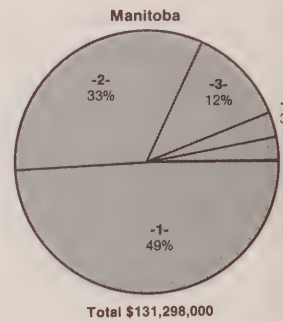


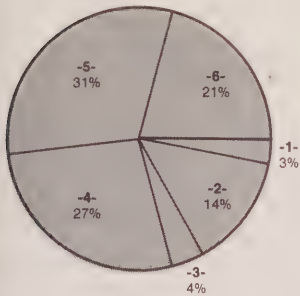
Chart — 4

Composition of Expenditures by Province, 1980

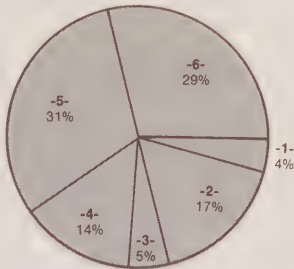
Graphique — 4

Composition des dépenses par province, 1980

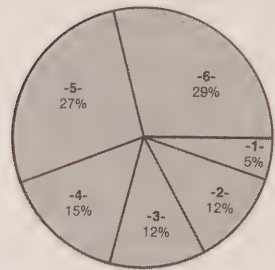
Newfoundland
Terre-Neuve



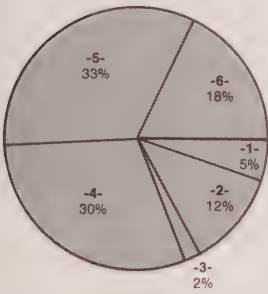
Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



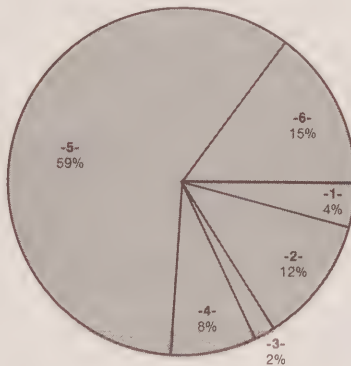
Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



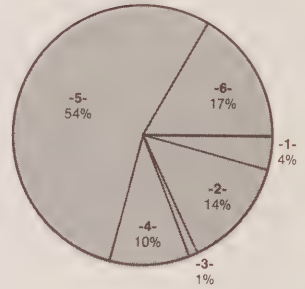
New Brunswick
Nouveau-Brunswick



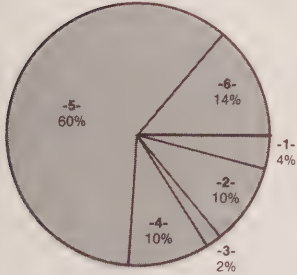
Canada



Québec



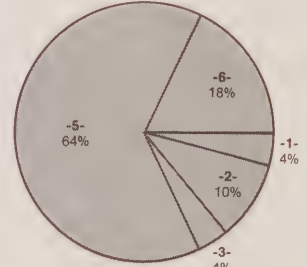
Ontario



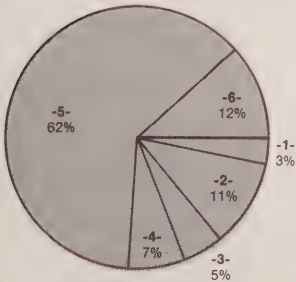
Legend — Légende

- 1- Insurance
Assurance
- 2- Salaries
Salaires
- 3- Surplus
Bénéfices
- 4- Dividends and rebates
Dividendes et ristournes
- 5- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 6- Other expenses
Autres dépenses

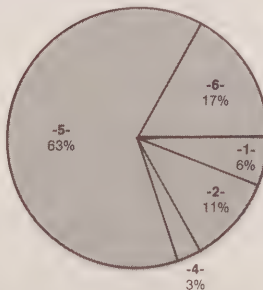
Manitoba



Saskatchewan



Alberta



British Columbia
Colombie-Britannique

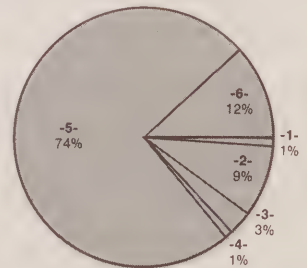


Chart — 5

Graphique — 5

Total Assets of Local Credit Unions by Province

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province

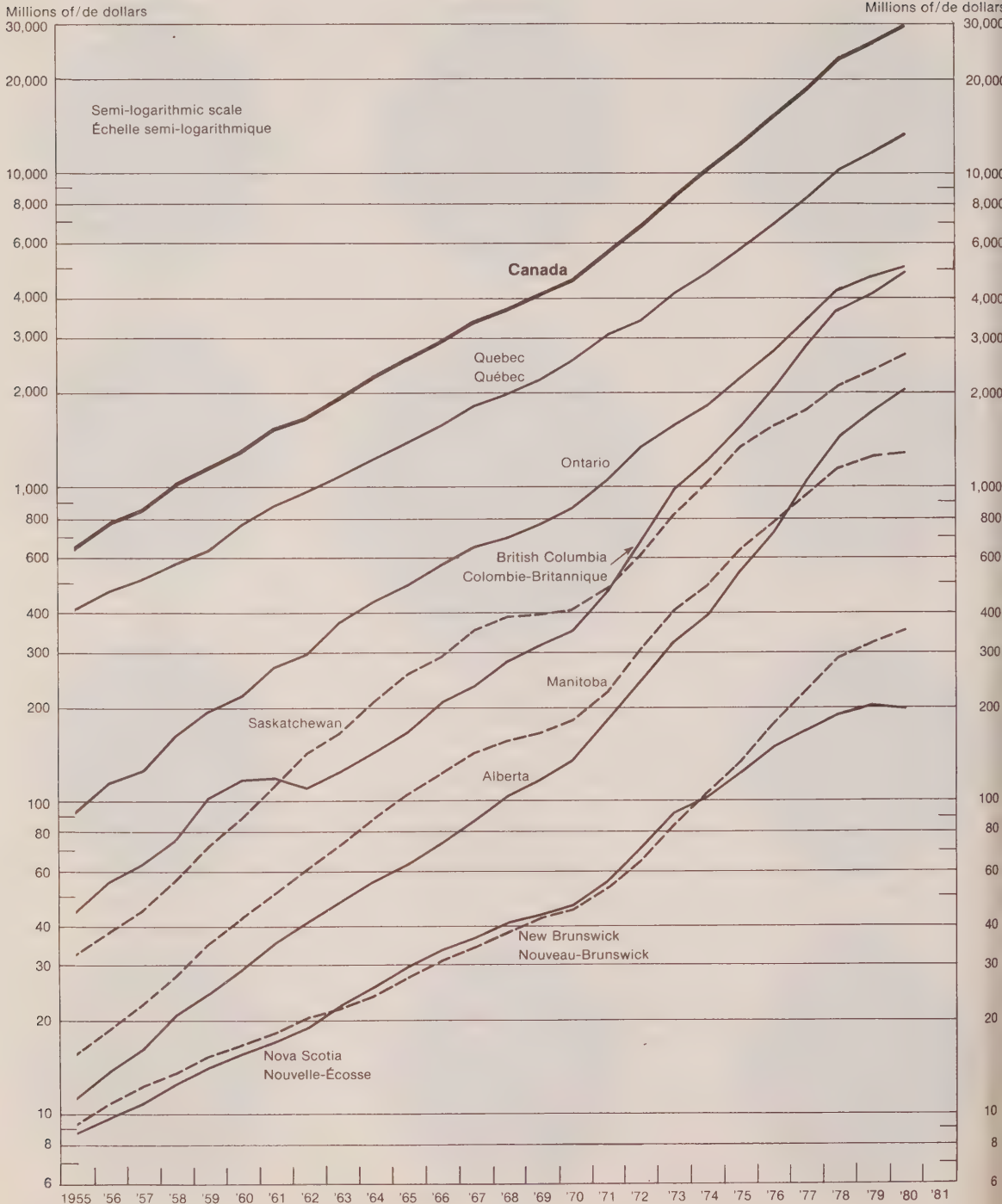


Chart — 6

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

Graphique — 6

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total

Millions of / de dollars

300,000

200,000

100,000

80,000

60,000

40,000

30,000

20,000

10,000

8,000

6,000

4,000

3,000

2,000

1,000

800

600

400

2,000

1,000

800

600

400

2,000

1,000

800

600

400

300

200

100

Millions of / de dollars

300,000

200,000

100,000

80,000

60,000

40,000

30,000

20,000

10,000

8,000

6,000

4,000

3,000

2,000

1,000

800

600

400

2,000

1,000

800

600

400

2,000

1,000

800

600

400

300

200

100

Semi-logarithmic scale
Échelle semi-logarithmique

Chartered banks
Banques à charte

Life insurers
Assurance-vie

Financial corporations
Sociétés financières

(1)

Mortgage companies
Sociétés de prêts
hypothécaires

Trust companies
Sociétés de fiducie

Local credit unions
Caisses locales
d'épargne et de crédit

Investment funds at cost
Fonds de placement au prix d'achat

(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont incluses.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Growth of Membership in Local Credit Unions

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit

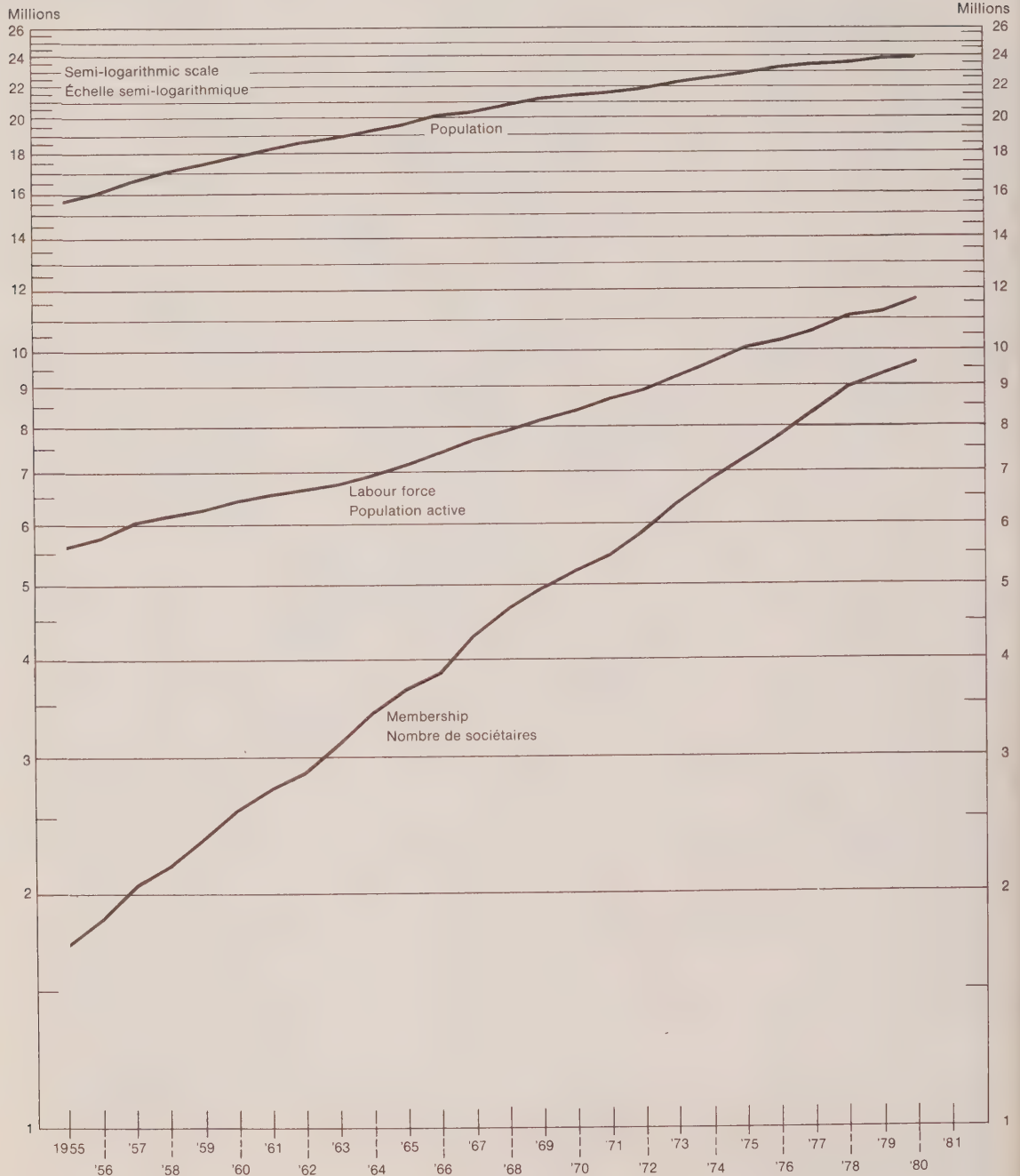
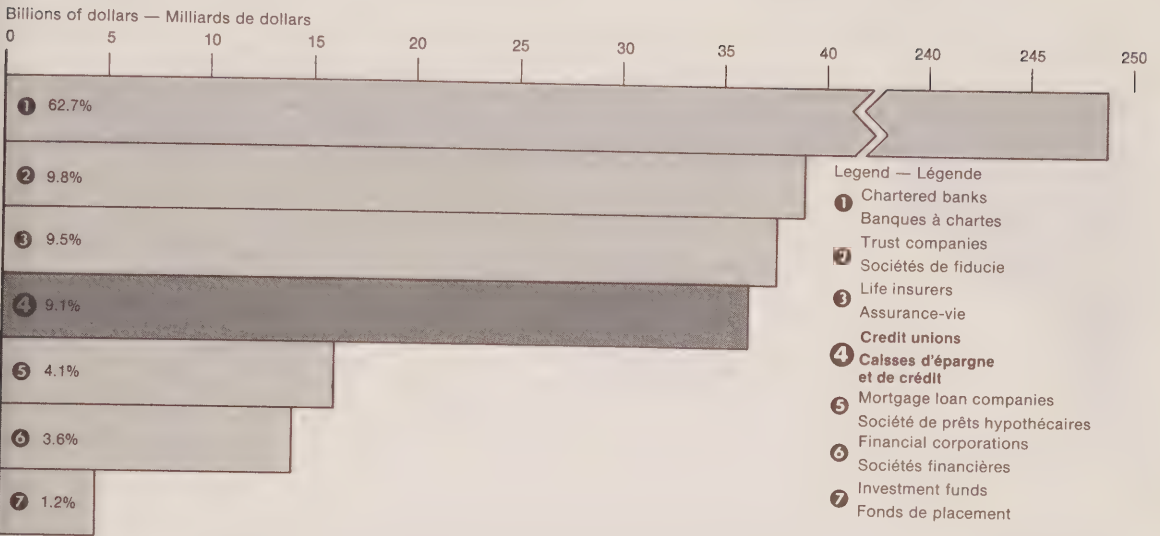


Chart — 8

Graphique — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1980 Actif total de certaines institutions financières, 1980

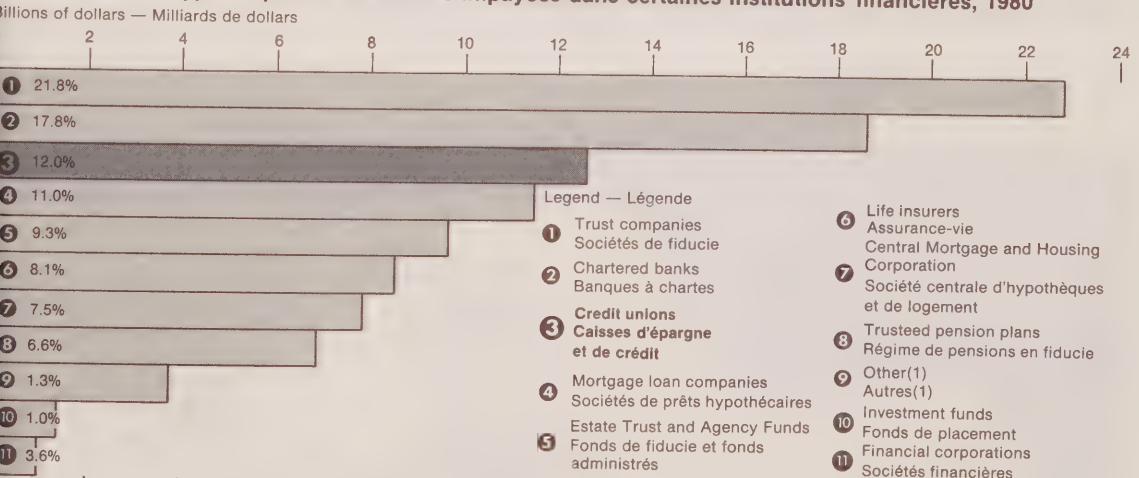


Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 9

Graphique — 9

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980 Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1980



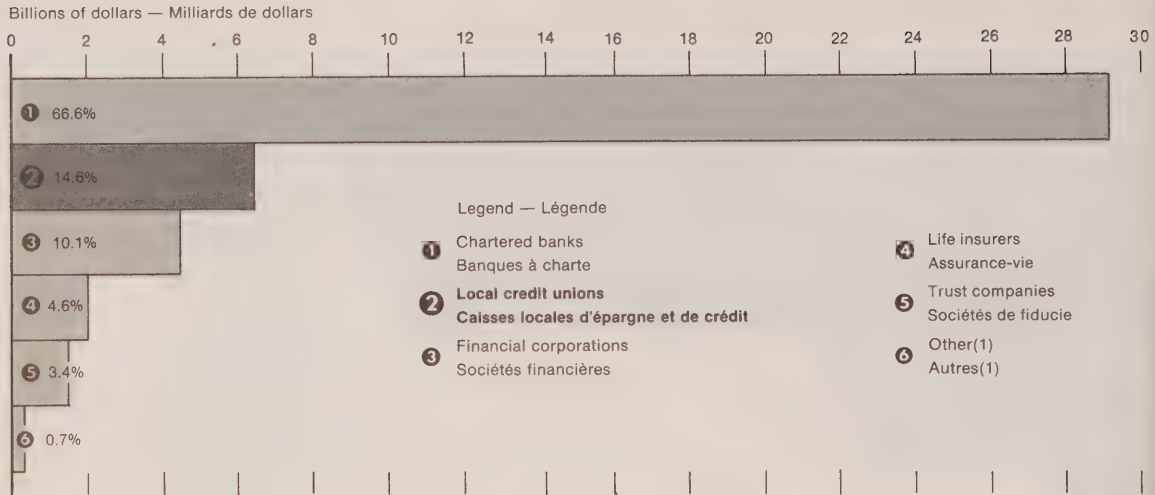
(1) Includes property and casualty insurers, Quebec savings banks, real estate investment trusts, accident and sickness, segregated funds, mortgage investment corporations, Alberta treasury branch and trust companies retirement savings funds.
(1) Comprend les assurance-biens et risques divers, banques d'épargne du Québec, fiducies de placements immobiliers, assurance-accident et assurance-maladie, caisses séparées, société de placement hypothécaires, succursales de trésor de l'Alberta et caisses d'épargne-retraite des sociétés de fiducie.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980
Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1980

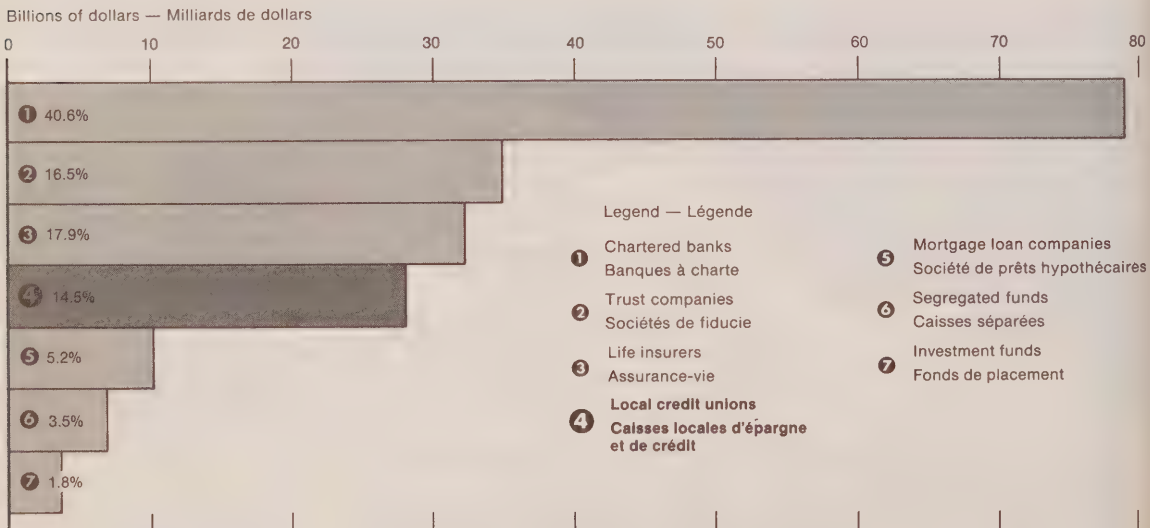


(1) Includes Quebec savings banks, mortgage loan companies, and department stores consumer credit.
 (1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de prêts hypothécaires et crédit à la consommation des grands magasins.
 Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
 Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 11

Graphique — 11

Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1980
Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1980



Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
 Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Statistical Summary, 1980

No.		Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
1	Number of members	13,331	25,551	163,502	213,512	4,980,877	1,869,128
2	Average membership in credit union	702	1,965	1,409	1,605	3,209	1,795
3	Percentage change in membership from previous year	7.2	2.7	- 3.9	6.0	3.7	7.2
Per member:							
4	Equity and deposits	2,234	1,106	1,151	1,612	2,544	2,618
5	Percentage change from previous year	9.1	4.9	4.4	3.6	8.0	- 0.1
6	Total assets	2,380	1,404	1,218	1,669	2,676	2,713
7	Percentage change from previous year	6.0	6.0	2.6	3.0	9.1	- 1.2
8	Total assets (\$'000)	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496
9	Percentage change from previous year	13.6	8.9	- 1.4	9.3	13.1	7.6
10	Loans outstanding (\$'000)	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560	3,795,511
11	Percentage change from previous year	8.0	5.0	- 3.6	6.8	17.7	2.2
As a percentage of total assets:							
12	Cash (and demand deposits)	2.4	13.7	5.8	10.2	16.0	9.7
13	Previous year	2.3	11.7	5.2	7.8	18.2	7.0
14	Investments	14.5	3.7	14.6	7.1	7.1	11.9
15	Previous year	10.1	2.9	12.1	7.5	8.2	10.8
16	Total loans	80.9	81.1	78.1	78.9	74.1	74.8
17	Previous year	85.1	84.0	79.9	80.8	71.2	78.8
18	Cash loans	67.8	81.1	71.2	51.0	21.7	35.8
19	Previous year	72.8	84.0	71.7	52.6	20.9	38.4
20	Mortgage loans	13.1	-	6.9	27.9	52.4	39.0
21	Previous year	12.3	-	8.2	28.2	50.3	40.4
22	Deposits	62.1	52.8	53.1	48.8	82.1	75.0
23	Previous year	54.9	49.7	48.7	44.4	81.8	67.6
24	Members equity	31.7	26.0	41.4	47.7	12.9	21.5
25	Previous year	36.3	29.9	44.1	51.7	14.2	27.9
26	Total revenue (\$'000)	4,099	4,752	25,173	40,245	1,458,106	559,708
27	Percentage change from previous year	26.2	28.2	7.5	20.7	24.0	33.1
As a percentage of total revenue:							
28	Interest paid, dividends and interest rebates	58.5	45.2	54.6	63.0	63.9	69.9
29	Previous year	56.4	43.6	50.9	53.2	60.1	55.9
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates	96.4	94.5	116.6	98.4	98.2	97.8
31	Previous year	112.1	96.1	101.5	89.1	96.7	84.7
32	Rate of return on members' equity(1)	8.1	8.2	7.4	8.4	7.6	8.0

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABEAU 1. Résumé statistique, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Nombre de sociétaires	1
2,016	2,439	3,116	6,180	-	2,685	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	2
- 4.7	2.7	8.7	0.5	-	3.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	3
Par sociétaire:							
3,728	4,444	3,551	4,715	-	2,933	Avoir et dépôts	4
10.0	7.4	8.8	12.6	-	7.0	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	5
3,835	4,681	3,827	4,996	-	3,083	Actif total	6
6.5	7.4	5.9	14.2	-	7.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	7
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	29,763,317	Actif total (\$'000)	8
1.5	10.3	15.2	14.8	-	11.6	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	9
994,894	1,828,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082	Prêts non remboursés (\$'000)	10
- 3.4	6.2	12.9	7.8	-	10.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	11
En pourcentages du total de l'actif:							
2.5	2.7	1.9	1.7	-	9.8	Encaisse (et dépôts à vue)	12
4.2	2.2	1.6	1.8	-	10.2	Année précédente	13
17.7	23.5	12.1	17.9	-	12.0	Placements	14
12.2	21.3	11.4	12.8	-	11.0	Année précédente	15
77.5	69.6	82.1	76.9	-	75.1	Total des prêts	16
81.4	72.3	83.7	81.8	-	75.8	Année précédente	17
37.6	24.2	28.2	10.5	-	24.5	Prêts en espèce	18
32.6	25.4	40.6	11.1	-	25.6	Année précédente	19
39.9	45.4	53.9	66.4	-	50.6	Prêts hypothécaires	20
48.8	46.9	43.1	70.7	-	50.2	Année précédente	21
97.7	78.9	84.8	88.7	-	81.9	Dépôts	22
94.1	76.9	80.4	89.1	-	79.7	Année précédente	23
- 0.5	16.0	7.9	5.6	-	13.2	Avoir des sociétaires	24
0.1	18.1	9.9	6.5	-	15.5	Année précédente	25
131,298	295,600	246,327	531,953	-	3,297,261	Total des revenus (\$'000)	26
- 3.5	23.1	57.3	23.5	-	25.7	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	27
En pourcentages du total des revenus:							
70.0	69.2	65.8	74.7	-	67.4	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
70.2	67.3	63.4	75.5	-	63.1	Année précédente	29
104.7	94.7	100.1	97.1	-	98.2	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes	30
104.5	95.7	100.0	100.9	-	95.9	Année précédente	31
7.5	8.5	8.7	8.9	-	8.0	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1980

Year(2)	Chartered Caisses à charte	Number of branches Nombre de succursales	Total credit unions char- tered plus branches Total caisses à charte et succursales	Members Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered Nombre moyen par caisse à charte	Average membership for credit unions chartered plus branches Nombre moyen par caisse à charte	Percentage change in membership Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force(3) Population active(3)
			number - nombre				per cent pourcentage	thousands milliers
1900	1	-	1	80	80	80	—	1,694
1905	3	-	3	5,501(4)	183	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780(4)	122	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216(4)	123	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
1977	3,938	739	4,677	8,406,748	2,135	1,797	8.6	10,616
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,296,841 [†]	2,537	2,069 [†]	4.4 [†]	11,165
1980	3,595	854	4,449	9,652,291	2,685	2,169	3.8	11,445

(1) Statistics from 1946-1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 - Quebec only.

1930 - Quebec and Ontario only.

1935 - Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1980

Membership as per centage of labour force	Membership as a per centage of population	Assets	Average assets per member	Increase in total assets	Average assets per credit union	Increase in average assets per credit union	
Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Proportion des sociétaires par rapport à la population	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportionnelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	Année(2)
per cent	thousands	dollars		per cent	dollars	per cent	
pourcentage	milliers			pourcentage		pourcentage	
—	5,301	—	1900
0.2	6,002	—	1905
0.6	6,988	0.1	1910
	7,891	0.2	1915
1.0	8,556	0.4	6,000,000	189	53,097	..	1920
0.9	9,294	0.4	8,000,000	240	33.3	65,574	23.5
1.2	10,208	0.4	11,000,000	240	37.5	61,453	6.3
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	41.3
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	40.7
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,074	25.9
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6
79.2	23,343	36.0	18,929,159,000	2,252	25.5	4,806,795	28.8
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9
83.3*	23,810	39.0*	26,671,497,000	2,869*	14.8	7,277,353	21.2
84.3	24,091	40.1	29,763,317,000	3,083	11.6	8,279,087	13.8

1980

(1) La statistique de 1946-1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1980

		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.		number - nombre					
Number of credit unions							
1	Reporting	14	13	116	133	1,549	767
2	Not reporting	-	-	-	-	-	274
3	Inactive	5	-	-	-	3	-
4	Total chartered	19	13	116	133	1,552	1,041
5	Credit unions chartered beginning of year	19	13	117	133	1,562	1,081
6	Add: charters issued during fiscal year	1	-	1	-	7	-
7	Deduct: charters cancelled during fiscal year	1	-	2	-	17	40
8	Credit unions chartered end of year	19	13	116	133	1,552	1,041
9	Change from previous year	-	-	- 1	-	- 10	- 40

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1980

Financial institution	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
Local credit unions						
1	Chartered	19	13	116	133	1,552 1,041
2	Branches	3	-	7	-	291 116
3	Total	22	13	123	133	1,843 1,157
4	Chartered banks(1)	148	34	247	180	1,535 2,879
5	Trust companies(2)	12	6	39	21	164 371

(1) The Canadian Banker's Association.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1981.

TABEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
number - nombre							
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
166	228	153	156	-	3,295	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	274	Non déclarantes	2
-	2	16	-	-	26	Inactives	3
166	230	169	156	-	3,595	Total des caisses à charte	4
166	237	179	158	-	3,665	Caisses à charte au début de l'année	5
-	1	-	3	-	13	Ajouter: Chartes émises en 1980	6
-	8	10	5	-	83	Déduire: Chartes annulées en 1980	7
166	230	169	156	-	3,595	Caisses à charte à la fin de l'année	8
-	- 7	- 10	- 2	-	- 70	Changement par rapport à 1979	9

TABEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution financière	No
number - nombre								
							Caisses locales d'épargne et de crédit	
66	230	169	156	-	-	3,595	Caisses à charte	1
62	113	122	140	-	-	854	Succursales	2
28	343	291	296	-	-	4,449	Total	3
66	382	755	870	16	14	7,426	Banques à charte(1)	4
31	38	111	111	-	-	904	Sociétés de fiducie(2)	5

1) L'association des banquiers canadiens.

2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1981.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Amount of total assets						
1 Under \$100,000	9	-	20	7	-	102
2 \$ 100,000-\$ 249,999	-	2	23	12	16	164
3 250,000- 499,999	3	1	15	15	64	175
4 500,000- 999,999	2	1	13	12	122	150
5 1,000,000- 2,499,999	2	3	29	43	281	158
6 2,500,000- 4,999,999	2	3	9	25	300	103
7 5,000,000- 9,999,999	-	3	2	14	338	72
8 10,000,000- 24,999,999	1	-	4	4	322	73
9 25,000,000- 45,999,999	-	-	1	1	95	27
10 50,000,000 and over	-	-	-	-	14	17
11 Total	19	13	116	133	1,552	1,041

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Number of members beginning of year	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
2 Increase in members during the year	891	675	- 6,595	12,076	176,569	126,384
3 Number of members at end of year	13,331	25,551	163,502	213,512	4,980,877	1,869,128
4 Average membership in credit unions	702	1,965	1,409	1,605	3,209	1,795
5 Percentage change in membership over previous year	7.2	2.7	- 3.9	6.0	3.7	7.2

TABLE 7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Local credit union members	13,331	25,551	163,502	213,512	4,980,877	1,869,128
2 Labour force - December 1980	206,000	50,000	361,000	281,000	2,932,000	4,334,000
3 Members as a percentage of labour force	6.5	51.1	45.3	76.0	169.9	43.1
4 Population	583,700	124,100	856,100	709,400	6,325,200	8,601,500
5 Members as percentage of population	2.3	20.6	19.1	30.1	78.7	21.7

(1) Excludes Northwest Territories and Yukon.

(2) Includes Yukon.

TABEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1980

Manitoba(1)	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number - nombre							
						Montant de l'actif total	
9	6	31	2	-	186		
19	4	22	11	-	273	Moins de \$100,000	1
10	7	15	12	-	317	\$ 100,000-\$ 249,999	2
16	10	13	10	-	349	250,000- 499,999	3
39	30	17	20	-	622	500,000- 999,999	4
33	61	12	11	-	559	1,000,000- 2,499,999	5
19	63	11	22	-	544	2,500,000- 4,999,999	6
16	29	28	32	-	509	5,000,000- 9,999,999	7
5	9	11	27	-	176	10,000,000- 24,999,999	8
-	11	9	9	-	60	25,000,000- 49,999,999	9
						50,000,000 et plus	10
166	230	169	156	-	3,595	Total	11

(1) Distribution estimative basée sur la classification de 1977.

TABEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number - nombre							
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
- 16,600	14,537	42,348	5,165	-	355,450	Augmentation du nombre de sociétaires	2
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
2,016	2,439	3,116	6,180	-	2,685	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	4
- 4.7	2.7	8.7	0.5	-	3.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	5

TABEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number - nombre							
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1
482,000	434,000	1,089,000	1,275,000	..	11,445,000(1)	Population active - Décembre 1980	2
69.4	129.3	48.4	75.6	..	84.3	Proportion des sociétaires par rapport à la population active	3
1,027,300	975,600	2,135,800	2,687,900	64,300(2)	24,091,100	Population	4
32.6	57.5	24.6	35.9	-	40.1	Proportion des sociétaires par rapport à la population	5

1) Exclut les Territoires du Nord-Ouest et le Yukon.

2) Y compris le Yukon.

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1980

No.	thousands of dollars -- milliers de dollars					
	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	38	641	4,028	11,953	227,644	58,450
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	128	4,272	6,089	22,820	1,907,039	295,380
3 Chartered banks	602	-	1,490	1,449	3,916	67,548
4 Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	54,000
5 Other financial institutions	-	-	-	-	-	18,148
6 Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments:						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	396	-	-	-	-	127,814
8 Chartered banks	2,370	-	-	-	-	29,944
9 Trust and mortgage companies	499	-	-	-	-	-
10 Other financial institutions	900	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	-	8	97	1,034	10,920	55,431
13 Provincial	6	-	-	5,853	55,202	90,089
14 Shares in centrals, leagues, federations	97	1,334	2,618	1,743	37,523	36,642
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	-	14,746	9,925	324,862	38,770
16 Chartered banks	-	-	-	1,811	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	5,545	-	-	-
18 Other financial institutions	-	-	389	-	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	4	-	511	4,543	163,493	89,345
20 Corporate	310	-	-	-	6,620	86,161
21 Other institutions	-	-	-	-	12,723	47,296
22 Corporate and cooperative shares	15	-	822	506	335,961	-
23 Other investments	-	-	4,354	-	-	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	21,116	29,092	140,877	155,054	2,441,803	1,731,972
25 Farm	215	-	1,029	266	173,794	7,359
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	186	-	-	26,336	205,656	60,230
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	361
28 Other	-	-	-	-	75,311	14,302
29 Total non-mortgage loans	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564	1,814,224
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	388	634	4,326	-	48,316	25,925
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by government	-	-	-	-	69,810	-
32 Conventional	4,103	-	13,512	98,659	5,528,949	1,937,792
33 Farm	-	-	-	40	34,905	15,976
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	62	-	229	1,057	1,305,446	12,530
35 Other	-	-	-	-	41,886	14,989
36 Total mortgage loans	4,165	-	13,741	99,756	6,980,996	1,981,287
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	56	-	-	-	16,083	-
38 Accrued interest on loans and investments	263	414	-	2,580	117,819	42,486
39 Fixed assets	848	533	4,438	7,831	226,500	94,596
40 Foreclosed property	-	-	-	-	14,178	-
41 Stabilization fund deposits	-	182	-	2,300	-	45,362
42 Other assets	18	46	2,720	701	69,977	23,448
43 TOTAL ASSETS	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
thousands of dollars - milliers de dollars							NO
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
7,021	23,175	15,980	36,962	-	385,892	Encaisse	1
20,745	43,279	17,559	26,936	-	2,344,247	Dépôts à vue:	
4,149	-	1,696	18,070	-	98,920	Centrales, ligues, fédérations	2
-	-	-	-	-	54,000	Banques à charte	3
-	4,909	2,563	-	-	25,620	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	5
						Postes en transit	6
						Placements:	
147,632	376,511	-	566,415	-	1,218,768	Dépôts à terme:	
-	-	-	46,087	-	78,401	Centrales, ligues, fédérations	7
-	63,642	-	-	-	64,141	Banques à charte	8
-	-	-	-	-	900	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	9
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	10
3,860	6,087	344	60,443	-	138,224	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	11
13,123	22,661	1,827	809	-	189,570	Obligations garanties ou non:	
41,640	61,400	20,341	75,848	-	279,186	Gouvernement du Canada	12
						Des provinces	13
						Actions des centrales, ligues, fédérations	14
						Autres placements:	
-	-	212,851	-	-	601,154	Dépôts à terme:	
-	-	-	-	-	1,811	Centrales, ligues, fédérations	15
-	-	8,719	-	-	14,264	Banques à charte	16
-	-	-	-	-	389	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	17
21,615	26,399	114	1,352	-	307,376	Autres institutions financières	18
-	-	-	3,368	-	96,459	Obligations garanties ou non:	
-	-	-	127	-	60,146	Des municipalités et commissions scolaires	19
-	13,433	-	1,056	-	351,793	Des sociétés	20
-	47,626	-	105,855	-	157,835	Autres	21
						Actions des sociétés et coopératives	22
						Autres placements	23
						Prêts:	
212,504	269,842	568,957	437,875	-	6,009,092	Sur reconnaissance de dette:	
57,956	212,071	-	3,737	-	456,427	Personnels	24
43,467	55,577	-	54,239	-	445,691	Agricoles	25
-	-	-	1,218	-	1,579	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	26
169,037	97,078	-	6,792	-	362,520	Successions ou dotations	27
482,964	634,568	568,957	503,861	-	7,275,309	Autres	28
						Total des prêts non-hypothécaires	29
16,019	-	11,725	5,200	-	112,533	Moins:	
						Provisions pour prêts douteux	30
						Hypothécaires:	
-	-	-	104,762	-	174,572	Constructions résidentielles:	
332,754	563,269	1,085,222	2,640,205	-	12,204,465	Assurées par le gouvernement	31
56,312	293,426	-	76,510	-	477,169	Conventionnelles	32
97,267	336,938	-	376,567	-	2,130,096	Permes	33
25,597	-	-	-	-	82,472	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34
511,930	1,193,633	1,085,222	3,198,044	-	15,068,774	Autres	35
						Total des prêts hypothécaires	36
-	-	5,563	7,381	-	29,083	Moins:	
-	63,174	22,401	55,671	-	304,808	Provisions pour prêts douteux	37
28,932	40,871	51,531	78,921	-	535,001	Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
-	1,424	-	5,606	-	21,208	Immobilisations	39
15,645	3,354	22,748	39,842	-	87,686	Biens acquis par saisie	40
			4,394	-	143,051	Dépôts du fonds de stabilisation	41
						Autres éléments d'actif	42
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	29,763,317	TOTAL, DE L'ACTIF	43

TABLE 8. Balance Sheets -- Locals, 1980 - Concluded

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Liabilities						
	Deposits:						
	Demand:						
1	Chequable	1,815	2,562	15,329	39,957	2,912,317	270,402
2	Non-chequable	5,689	8,345	42,786	23,206	3,187,821	2,276,162
3	Term deposits	12,208	8,046	47,623	110,840	4,848,397	1,256,851
	Loans payable:						
4	Centrals, leagues, federations	753	6,630	5,318	4,311	210,376	73,229
5	Chartered banks	768	-	22	-	19,727	11,811
6	Other	112	-	9	-	-	3,896
	Accounts payable:						
7	Interest	197	171	3,964	6,090	260,855	61,308
8	Dividends	67	656	-	-	-	2,592
9	Provisions for additional interest and rebates	-	10	-	-	46,095	-
10	Income tax	-	-	-	-	11,527	291
11	Other	48	149	717	1,923	12,719	13,211
12	Other liabilities	2	-	938	-	93,531	10,305
	Members' equities						
	Share capital:						
13	Membership shares	10,545	8,835	82,220	151,399	1,386,756	984,275
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	985
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserves	134	344	3,234	14,164	338,073	48,632
17	Undivided surplus	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656	56,546
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1980 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
thousands of dollars - milliers de dollars							No
						Passif	
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
119,145	305,657	155,294	437,412	-	4,259,890	Comptes-chèques	1
723,647	629,075	524,147	1,092,634	-	8,513,512	Autres	2
411,363	1,137,342	1,030,342	2,743,959	-	11,606,971	Dépôts à terme	3
						Emprunts à payer:	
22,478	40,154	108,873	39,858	-	511,980	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	213	499	-	33,040	Banques à charte	5
-	2,730	344	107,445	-	114,536	Autres	6
						Comptes à payer:	
8,354	50,606	32,420	93,508	-	517,473	Intérêt	7
-	20,396	-	2,112	-	25,823	Dividendes	8
-	1,198	-	278	-	47,581	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	3,175	400	8,702	-	24,095	Impôt sur le revenu	10
5,120	5,704	3,250	11,198	-	54,039	Autres	11
-	9,183	-	7,462	-	121,421	Autres éléments du passif	12
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	
1,673	347,668	143,262	173,592	-	3,290,225	Parts des sociétaires	13
-	2,572	18	3,243	-	6,818	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	239	-	239	Autres parts	15
-	68,330	9,509	75,495	-	557,915	Réserves	16
- 8,543	2,356	7,493	19,450	-	77,759	Bénéfices non répartis	17
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	29,763,317	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980

		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick		Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	Québec	
No.		per cent - pourcentage					
Assets							
Cash and demand deposits:							
1	On hand	0.12	1.79	2.02	3.35	1.71	1.15
Demand deposits:							
2	Centrals, leagues, federations	0.40	11.90	3.06	6.40	14.31	5.83
3	Chartered banks	1.90	-	0.75	0.41	0.03	1.33
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	1.07
5	Other financial institutions	-	-	-	-	-	0.36
6	Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):							
Term deposits:							
7	Centrals, leagues, federations	1.25	-	-	-	-	2.52
8	Chartered banks	7.47	-	-	-	-	0.59
9	Trust and mortgage companies	1.57	-	-	-	-	-
10	Other financial institutions	2.83	-	-	-	-	-
11	Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:							
12	Government of Canada	-	0.02	0.05	0.29	0.08	1.09
13	Provincial	0.02	-	-	1.64	0.41	1.78
14	Shares in centrals, leagues, federations	0.30	3.72	1.31	0.49	0.28	0.72
Other investments:							
Term deposits:							
15	Centrals, leagues, federations	-	-	7.40	2.78	2.44	0.77
16	Chartered banks	-	-	-	0.51	-	-
17	Trust and mortgage companies	-	-	2.78	-	-	-
18	Other financial institutions	-	-	0.20	-	-	-
Bonds and debentures:							
19	Municipal, including school district debentures	0.01	-	0.26	1.27	1.23	1.76
20	Corporate	0.98	-	-	-	0.05	1.70
21	Other institutions	-	-	-	-	0.09	0.93
22	Corporate and cooperative shares	0.05	-	0.41	0.14	2.52	-
23	Other investments	-	-	2.19	-	-	-
Loans:							
Non-mortgage:							
24	Personal	66.54	81.06	70.73	43.50	18.32	34.16
25	Farm	0.68	-	0.52	0.07	1.30	0.14
26	Commercial, industrial and co-operative enterprises	0.59	-	-	7.39	1.54	1.19
27	Estate/endowment	-	-	-	-	-	0.01
28	Other	-	-	-	-	0.57	0.28
29	Total non-mortgage loans	67.81	81.06	71.25	50.96	21.73	35.78
Less:							
30	Allowance for doubtful loans	1.22	1.77	2.17	-	0.36	0.51
Mortgage:							
Residential:							
31	Insured by government	-	-	-	-	0.52	-
32	Conventional	12.93	-	6.78	27.68	41.49	38.22
33	Farm	-	-	-	0.01	0.26	0.31
34	Commercial, industrial and co-operative enterprises	0.20	-	0.12	0.30	9.80	0.25
35	Other	-	-	-	-	0.31	0.29
36	Total mortgage loans	13.13	-	6.90	27.99	52.38	39.07
Less:							
37	Allowance for doubtful loans	0.18	-	-	-	0.12	-
38	Accrued interest on loans and investments	0.83	1.15	-	0.72	0.88	0.84
39	Fixed assets	2.67	1.49	2.23	2.20	1.70	1.87
40	Foreclosed property	-	-	-	-	0.11	-
41	Stabilization fund deposits	-	0.51	-	0.65	-	0.89
42	Other assets	0.06	0.13	1.36	0.20	0.53	0.46
43	TOTAL ASSETS	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
0.55	0.88	0.79	0.76	-	1.30	Encaisse	1
						Dépôts à vue:	
1.62	1.65	0.87	0.56	-	7.88	Centrales, ligues, fédérations	2
0.32	-	0.08	0.38	-	0.33	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	0.18	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	0.19	0.13	-	-	0.09	Autres institutions financières	5
-	-	-	-	-	-	Postes en transit	6
						Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):	
						Dépôts à terme:	
11.50	14.34	-	11.76	-	4.10	Centrales, ligues, fédérations	7
-	-	-	0.96	-	0.26	Banques à charte	8
-	2.42	-	-	-	0.22	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	9
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	10
-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	11
						Obligations garanties ou non:	
0.30	0.23	0.02	1.25	-	0.46	Gouvernement du Canada	12
1.02	0.86	0.09	0.01	-	0.64	Des provinces	13
3.25	2.34	1.01	1.56	-	0.94	Actions des centrales, ligues, fédérations	14
						Autres placements:	
						Dépôts à terme:	
-	-	10.56	-	-	2.02	Centrales, ligues, fédérations	15
-	-	-	-	-	0.01	Banques à charte	16
-	-	0.43	-	-	0.05	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	17
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	18
						Obligations garanties ou non:	
1.68	1.01	0.01	0.03	-	1.03	Des municipalités et commissions scolaires	19
-	-	-	0.7	-	0.32	Des sociétés	20
-	-	-	-	-	0.20	Autres	21
-	0.51	-	0.02	-	1.18	Actions des sociétés et coopératives	22
-	1.81	-	2.20	-	0.53	Autres placements	23
						Prêts:	
						Sur reconnaissance de dette:	
16.56	10.28	28.23	9.09	-	20.19	Personnelles	24
4.52	8.07	-	0.08	-	1.53	Agricoles	25
3.39	2.11	-	1.13	-	1.50	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	26
-	-	-	0.03	-	0.01	Successions ou dotations	27
13.17	3.70	-	0.14	-	1.22	Autres	28
37.64	24.16	28.23	10.47	-	24.45	Total des prêts non-hypothécaires	29
						Moins:	
1.25	-	0.58	0.11	-	0.38	Provisions pour prêts douteux	30
						Hypothécaires:	
						Constructions résidentielles:	
-	-	-	2.17	-	0.59	Assurés par le gouvernement	31
25.93	21.45	53.84	54.81	-	41.00	Conventionnels	32
4.39	11.17	-	1.59	-	0.07	Fermes	33
7.58	12.83	-	7.82	-	1.16	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34
1.99	-	-	-	-	0.28	Autres	35
39.89	45.45	53.84	66.39	-	50.63	Total des prêts hypothécaires	36
						Moins:	
-	-	0.28	0.15	-	0.10	Provisions pour prêts douteux	37
						Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
2.26	1.56	2.56	1.64	-	1.80	Immobilisations	39
-	0.05	-	0.12	-	0.07	Biens acquis par saisie	40
-	-	-	0.83	-	0.29	Dépôts du fonds de stabilisation	41
1.22	0.13	1.13	0.09	-	0.48	Autres éléments d'actif	42
100.0	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DE L'ACTIF	43

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980 - Concluded

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Liabilities						
Deposits:						
Demand:						
1	Chequable	5.72	7.14	7.70	11.21	21.85 5.33
2	Non-chequable	17.93	23.25	21.48	6.51	23.92 44.89
3	Term deposits	38.47	22.42	23.91	31.10	36.38 24.79
Loans payable:						
4	Centrals, leagues, federations	2.37	18.47	2.67	1.21	1.58 1.44
5	Chartered banks	2.42	-	0.01	-	0.15 0.23
6	Other	0.35	-	-	-	- 0.08
Accounts payable:						
7	Interest	0.62	0.48	1.99	1.71	1.96 1.21
8	Dividends	0.21	1.83	-	-	- 0.05
9	Provisions for additional interest and rebates	-	0.03	-	-	0.34 -
10	Income tax	-	-	-	-	0.08 0.01
11	Other	0.15	0.41	0.36	0.54	0.10 0.26
12	Other liabilities	0.01	-	0.47	-	0.70 0.20
Members' equities						
Share capital:						
13	Membership shares	33.23	24.62	41.28	42.47	10.41 19.41
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	- 0.02
15	Other shares	-	-	-	-	- -
16	Reserves	0.42	0.96	1.63	3.97	2.54 0.96
17	Undivided surplus	- 1.90	0.39	- 1.50	1.28	- 0.01 1.12
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00 100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
per cent - pourcentage							NO
						Passif	
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
9.28	11.64	7.71	9.08	-	14.31	Comptes-chèques	1
56.39	23.95	26.00	22.68	-	28.60	Autres	2
32.06	43.31	51.12	56.96	-	39.00	Dépôts à terme	3
						Emprunts à payer:	
1.75	1.53	5.40	0.83	-	1.72	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	0.01	0.01	-	0.11	Banques à charte	5
-	0.10	0.02	2.23	-	0.39	Autres	6
						Comptes à payer:	
0.65	1.93	1.61	1.94	-	1.74	Intérêt	7
-	0.78	-	0.04	-	0.09	Dividendes	8
-	0.04	-	0.01	-	0.16	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	0.12	0.02	0.18	-	0.08	Impôt sur le revenu	10
0.40	0.22	0.16	0.23	-	0.18	Autres	11
-	0.35	-	0.16	-	0.41	Autres éléments du passif	12
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	
0.13	13.24	7.11	3.60	-	11.05	Parts des sociétaires	13
-	0.10	-	0.07	-	0.02	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	0.01	-	-	Autres parts	15
-	2.60	0.47	1.57	-	1.88	Réserves	16
- 0.66	0.09	0.37	0.40	-	0.26	Bénéfices non répartis	17
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Revenue						
Interest earned:						
1 Mortgage loans	378	-	1,743	12,233	792,694	213,552
2 Non-mortgage loans	2,998	4,259	18,104	23,746	382,139	252,383
3 Deposits	218	195	2,967	1,816	165,943	29,105
4 Investments	217	-	1,201	2,047	46,460	48,955
5 Dividends	-	144	73	-	-	3,976
6 Insurance dividends	6	-	-	-	-	-
7 Rental charges	54	-	-	-	4,636	-
8 Service charges	24	57	634	403	63,977	-
9 Other	204	97	451	-	2,257	11,737
10 Total revenue	4,099	4,752	25,173	40,245	1,458,106	559,708
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	99	1,505	862	42,923	8,094
12 Non-chequable	43	527	3,996	1,293	259,188	166,254
13 Term deposits	1,246	865	3,395	11,216	478,997	147,369
14 Rebate of interest (patronage refunds)	508	-	21	184	11,163	-
15 Additional interest on savings deposits	2	-	17	-	3,348	15,513
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	100	800	1,370	598	22,592	10,930
17 Other	156	-	-	49	2,185	1,520
Insurance:						
18 Loan protection	92	179	848	1,050	52,101	10,800
19 Life savings	3	-	342	560	5,920	5,055
20 Fire	8	16	56	71	1,125	347
21 Burglary, fidelity	-	10	85	109	4,094	515
22 Stabilization fund assessment	-	-	476	-	-	-
23 Other	7	2	-	33	403	2,890
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	12	18	234	977	31,836	-
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	33	-	120	53	-	1,757
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	127	12	322	198	5,125	10,584
28 Legal and registration fees	33	11	75	93	-	1,181
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	563	781	4,177	4,954	201,479	56,620
30 Staff benefits	32	71	394	1,129	26,027	6,063
31 Directors' and other official remuneration	22	-	41	63	3,436	1,187
32 Travel	12	12	78	125	3,453	585
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	31	21	235	214	4,862	1,503
34 Equipment rental	14	-	-	-	28,254	949
Depreciation:						
35 Buildings	18	17	172	60	5,845	1,557
36 Equipment	23	32	242	52	8,268	2,478
37 Repairs and maintenance	12	13	84	179	13,213	3,240
38 Property and business taxes, licenses	20	9	199	185	4,563	2,283
39 Heat, power and water	12	23	133	166	5,052	1,320
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	60	50	370	716	13,284	6,502
41 Telephone and telegram	28	15	112	157	3,991	1,202
42 Promotional expenses	23	-	160	506	7,533	2,630
43 Provision for doubtful loans	76	176	1,235	-	30,488	5,343
44 Other expenses	36	77	4,063	1,958	14,577	17,061
45 Total expenses	3,352	3,836	24,557	27,810	1,295,325	493,332
46 Income before provision for income taxes	747	916	616	12,435	162,781	66,376
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	9,913	-
48 Net income for the year	747	916	616	12,435	152,868	66,376
Less:						
49 Dividends	598	656	4,804	11,793	136,139	54,000
50 Income retained during the year	149	260	4,188	642	16,729	12,376

TABLÉAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Revenus	
65,016	148,797	113,617	383,944	-		Intérêt gagné sur:	
43,344	84,781	96,785	50,828	-	1,731,974	Prêts hypothécaires	1
15,298	44,532	33,379	52,346	-	959,367	Reconnaissance de dette	2
3,825	5,767	259	18,827	-	345,799	Dépôts	3
-	4,490	2,287	4,839	-	127,558	Placements	4
-	638	-	-	-	15,809	Dividendes	5
-	1,676	-	-	-	644	Dividendes d'assurance	6
-	2,331	-	10,317	-	6,366	Frais de location	7
3,815	2,588	-	10,852	-	77,743	Frais bancaires d'administration	8
					32,001	Autres	9
131,298	295,600	246,327	531,953	-	3,297,261	Total des revenus	10
						Dépenses	
777	6,113	-	96,863	-		Intérêts sur dépôts:	
52,442	53,471	45,403	-	-	157,236	Dépôts à vue:	11
38,749	123,507	108,723	285,615	-	582,617	Comptes-chèques	12
-	1,198	158	333	-	1,199,682	Autres	13
-	-	-	7,939	-	13,565	Dépôts à terme	14
					26,819	Ristournes	15
						Intérêt sur emprunts:	
4,856	5,616	17,227	9,672	-	73,761	Centrales, ligues, fédérations	16
291	384	249	4,292	-	9,126	Autres	17
1,946	3,181	4,253	2,416	-		Assurances:	
632	1,219	975	959	-	76,866	Assurance-vie sur prêts	18
-	211	1,400	237	-	15,665	Assurance-vie sur épargne	19
146	357	1,384	584	-	3,471	Incendie	20
2,140	3,127	7,750	1,167	-	7,284	Vol, fidélité du personnel	21
-	35	-	1,275	-	14,660	Répartition du fonds de stabilisation	22
					4,645	Autres	23
552	1,185	578	1,305	-	36,697	Cotisations et honoraires:	
						Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	24
142	1,215	800	1,426	-		Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
-	-	195	316	-	5,546	Vérification externe	25
-	1,488	1,500	4,110	-	511	Surveillance et inspection du gouvernement	26
1,086	226	600	426	-	23,466	Frais de compensation et d'administration	27
					3,731	Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
14,703	32,009	27,939	49,669	-	392,894	Dépenses du personnel:	
	3,489	3,104	4,650	-		Appointments, honoraires, etc.	29
	951	400	556	-	44,959	Avantages sociaux	30
	86	1,200	675	-	6,656	Rémunération et dépenses des cadres	31
					6,226	Déplacements	32
519	913	1,700	3,311	-		Habitation:	
-	216	250	1,039	-	13,309	Loyer:	
					30,722	Loyer des bâtiments	33
1,358	1,060	716	2,193	-		Loyer du matériel	34
120	1,637	1,800	2,269	-	12,996	Amortissement:	
639	1,440	800	1,596	-	16,921	Bâtiments	35
918	1,135	1,000	1,602	-	21,216	Matériel	36
439	742	600	1,130	-	11,914	Réparations et entretien	37
					9,617	Taxes foncières et d'affaires, permis	38
						Chauffage, énergie électrique et eau	39
2,290	2,066	1,700	4,553	-	31,591	Dépenses générales:	
474	1,522	800	1,456	-		Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
1,264	1,369	800	2,535	-	9,757	Téléphone et télégrammes	41
	-	4,600	1,966	-	16,820	Dépenses de promotion	42
7,069	-			-	50,953	Provision pour prêts douteux	43
3,870	8,448	350	11,471	-	61,911	Autres dépenses	44
137,422	259,616	238,954	509,606	-	2,993,810	Total des dépenses	45
- 6,124	35,984	7,373	22,347	-	303,451	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
-	-	-	844	-	10,757	Provision pour impôts sur le revenu	47
- 6,124	35,984	7,373	21,503	-	292,694	Bénéfice net pour l'année	48
-	20,396	7,716	6,819	-	242,921	Moins:	
- 6,124	15,588	- 343	14,684	-	49,773	Dividendes	49
						Excédent annuel non affecté	50

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Revenue						
Interest income:						
1 Mortgage loans	9.22	-	6.92	30.40	54.36	38.15
2 Non-mortgage loans	73.15	89.63	71.92	59.00	26.21	45.09
3 Deposits	5.32	4.10	11.79	4.51	11.38	5.20
4 Investments	5.29	-	4.77	5.09	3.19	8.75
5 Dividends	-	3.03	0.29	-	-	0.75
6 Insurance dividends	0.14	-	-	-	-	-
7 Rental charges	1.32	-	-	-	0.32	-
8 Service charges	0.50	1.20	2.52	1.00	4.39	-
9 Other	4.98	2.04	1.79	-	0.15	2.10
10 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	2.08	5.98	2.14	2.94	1.45
12 Non-chequable	1.05	11.09	15.87	3.21	17.77	29.71
13 Term deposits	30.40	18.20	13.49	27.87	32.85	26.33
14 Rebate of interest (patronage refunds)	12.39	-	0.08	0.46	0.77	-
15 Additional interest on savings deposits	0.05	-	0.07	-	0.23	2.77
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	2.44	16.84	5.44	1.48	1.55	1.95
17 Other	3.81	-	-	0.12	0.15	0.27
Insurance:						
18 Loan protection	2.24	3.77	3.37	2.61	3.57	1.93
19 Life savings	0.07	-	1.36	1.39	0.41	0.90
20 Fire	0.20	0.34	0.22	0.18	0.08	0.06
21 Burglary, fidelity	-	0.21	0.34	0.27	0.28	0.09
22 Stabilization fund assessment	-	-	1.89	-	-	-
23 Other	0.17	0.04	-	0.08	0.03	0.52
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	0.29	0.38	0.93	2.43	2.18	-
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	0.81	-	0.48	0.13	-	0.31
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	3.10	0.25	1.28	0.49	0.35	1.89
28 Legal and registration fees	0.81	0.23	0.30	0.23	-	0.21
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	13.74	16.44	16.59	12.31	13.82	10.12
30 Staff benefits	0.78	1.50	1.57	2.81	1.78	1.08
31 Directors' and other official remuneration	0.54	-	0.16	0.16	0.24	0.21
32 Travel	0.29	0.25	0.31	0.31	0.24	0.10
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	0.76	0.44	0.93	0.53	0.33	0.27
34 Equipment rental	0.34	-	-	-	1.94	0.17
Depreciation:						
35 Buildings	0.44	0.36	0.68	0.15	0.40	0.28
36 Equipment	0.56	0.67	0.96	0.13	0.57	0.44
37 Repairs and maintenance	0.29	0.27	0.33	0.44	0.91	0.58
38 Property and business taxes, licenses	0.49	0.19	0.79	0.46	0.31	0.41
39 Heat, power and water	0.29	0.48	0.53	0.41	0.35	0.24
General expenses:						
40 Stationary and supplies including postage	1.46	1.05	1.47	1.78	0.91	1.16
41 Telephone and telegram	0.68	0.32	0.44	0.39	0.27	0.21
42 Promotional expenses	0.56	-	0.64	1.26	0.52	0.47
43 Provision for doubtful loans	1.85	3.70	4.91	-	2.09	0.96
44 Other expenses	0.88	1.62	16.14	4.87	1.00	3.05
45 Total expenses	81.78	80.72	97.55	69.10	88.84	88.14
46 Income before provision for income taxes	18.22	19.28	2.45	30.90	11.16	11.86
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	0.68	-
48 Net income for the year	18.22	19.28	2.45	30.90	10.48	11.86
Less:						
49 Dividends	14.59	13.81	19.08	29.30	9.34	9.65
50 Income retained during the year	3.63	5.47	16.63	1.60	1.14	2.21

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)		
per cent - pourcentage							NO
Revenus							
49.52	50.34	46.12	72.18	-	52.53	Revenu d'intérêt:	
33.01	28.68	39.29	9.55	-	29.09	Prêts hypothécaires	1
11.65	15.06	13.55	9.84	-	10.49	Reconnaissance de dette	2
2.91	1.95	0.11	3.54	-	3.87	Dépôts	3
-	1.52	0.93	0.91	-	0.48	Placements	4
-	0.22	-	-	-	0.02	Dividendes	5
-	0.57	-	-	-	0.19	Dividendes d'assurance	6
-	0.79	-	1.94	-	2.36	Frais de location	7
2.91	0.87	-	2.04	-	0.97	Frais bancaires d'administration	8
						Autres	9
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Total des revenus	10
Dépenses							
0.59	2.07	-	18.21	-	4.77	Intérêts sur dépôts:	
39.94	18.09	18.43	-	-	17.67	Dépôts à vue:	
29.51	41.78	44.14	53.69	-	36.38	Comptes-chèques	11
-	0.41	0.06	0.06	-	0.41	Autres	12
-	-	-	1.49	-	0.81	Dépôts à terme	13
						Ristournes	14
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne	15
3.70	1.90	7.00	1.82	-	2.24	Intérêt sur emprunts:	
0.22	0.13	0.10	0.81	-	0.28	Centrales, ligues, fédérations	16
						Autres	17
1.48	1.08	1.73	0.45	-	2.33	Assurances:	
0.48	0.41	0.40	0.18	-	0.48	Assurance-vie sur prêts	18
-	0.07	0.57	0.04	-	0.11	Assurance-vie sur épargne	19
0.11	0.12	0.56	0.11	-	0.22	Incendie	20
1.63	1.06	3.15	0.22	-	0.44	Vol, fidélité du personnel	21
-	0.01	-	0.24	-	0.14	Répartition du fonds de stabilisation	22
						Autres	23
0.42	0.40	0.23	0.25	-	1.11	Cotisations et honoraires:	
						Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	24
0.11	0.41	0.32	0.27	-	0.17	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
-	-	0.08	0.06	-	0.02	Vérification externe	25
-	0.50	0.61	0.77	-	0.71	Surveillance et inspection du gouvernement	26
0.83	0.08	0.24	0.08	-	0.11	Frais de compensation et d'administration	27
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
11.20	10.83	11.34	9.34	-	11.92	Dépenses du personnel:	
	1.18	1.26	0.87	-	1.36	Appointements, honoraires, etc.	29
	0.32	0.16	0.10	-	0.20	Avantages sociaux	30
	0.03	0.49	0.13	-	0.19	Rémunération et dépenses des cadres	31
						Déplacements	32
0.40	0.31	0.69	0.62	-	0.40	Habitation:	
-	0.07	0.10	0.20	-	0.93	Loyer:	
						Loyer des bâtiments	33
1.03	0.36	0.29	0.41	-	0.39	Loyer du matériel	34
0.09	0.55	0.73	0.43	-	0.51	Amortissement:	
0.49	0.49	0.32	0.30	-	0.64	Bâtiments	35
0.70	0.38	0.41	0.30	-	0.36	Matériel	36
0.33	0.25	0.24	0.21	-	0.29	Réparations et entretien	37
						Taxes foncières et d'affaires, permis	38
						Chauffage, énergie électrique et eau	39
1.74	0.70	0.69	0.86	-	0.96	Dépenses générales:	
0.36	0.51	0.33	0.27	-	0.30	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
0.96	0.46	0.33	0.48	-	0.51	Téléphone et télégrammes	41
						Dépenses de promotion	42
5.38	-	1.87	0.37	-	1.55	Provision pour prêts douteux	43
2.95	2.87	0.14	2.16	-	1.89	Autres dépenses	44
104.66	87.83	97.01	95.80	-	90.80	Total des dépenses	45
- 4.66	12.17	2.99	4.20	-	9.20	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
-	-	-	0.16	-	.33	Provision pour impôts sur le revenu	47
- 4.66	12.17	2.99	4.04	-	8.87	Bénéfice net pour l'année	48
-	6.90	3.13	1.28	-	7.36	Moins:	
- 4.66	5.27	- 0.14	2.76	-	1.51	Dividendes	49
						Excédent annuel non affecté	50

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick			
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	
No.	thousands of dollars - milliers de dollars						
1	Balance, beginning of year	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788
Add:							
2	Net income (loss) from operations for the year	747	916	616	12,435	152,868	66,376
3	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	- 290	-	7,994	-
4	Other additions	7	-	- 97	-	-	-
Deduct:							
5	Appropriations to reserves	6	173	216	3,445	26,655	1,647
6	Dividends on shares	598	656	4,804	11,793	136,139	54,000
7	Other deductions	-	28	1,219	-	-	38,971
8	Balance, end of year	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656	56,546

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1980

		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick		
		Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance, beginning of year	663	535	2,698	-	38,061	22,152
Add:							
2	Provisions made during the year	76	176	1,235	-	21,239	5,343
3	Loans recovered during the year	3	18	1,309	-	-	-
Deduct:							
4	Loans written off during the year	345	95	932	-	10,984	1,570
5	Other adjustments	9	-	- 16	-	-	-
6	Balance, end of year	388	634	4,326	-	48,316	25,925

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1980

No.	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
1	Balance, beginning of year	65	-	-	-	11,579	-
Add:							
2	Provisions made during the year	-	-	-	-	9,249	-
3	Loans recovered during the year	-	-	-	-	-	-
Deduct:							
4	Loans written off during the year	4	-	-	-	4,745	-
5	Other adjustments	5	-	-	-	-	-
6	Balance, end of year	56	-	-	-	16,083	-

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	3,262	8,138	12,775	-	119,956	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	1
- 6,124	35,984	7,373	21,503	-	292,694	Ajouter:	2
-	-	-	-	-	7,704	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	3
-	1,358	-	-	-	1,268	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements	4
1,743	8,290	302	8,923	-	51,400	Déduire:	5
-	20,396	7,716	6,819	-	242,921	Affectations aux réserves	6
676	9,362	-	- 914	-	49,542	Dividendes sur parts sociales	7
- 8,543	2,356	7,493	19,450	-	77,759	Autres déductions	8
						Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	

TABLEAU 13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
thousands of dollars - milliers de dollars							
10,550	-	6,625	5,200	-	86,484	Solde au début de l'année	1
7,069	-	4,390	-	-	39,528	Ajouter:	2
-	-	1,012	-	-	2,342	Provisions faites durant l'année	3
1,600	-	302	-	-	15,828	Déduire:	4
-	-	-	-	-	- 7	Prêts radiés durant l'année	5
16,019	-	11,725	5,200	-	112,533	Autres ajustements	6
						Solde à la fin de l'année observée	

TABLEAU 14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	7,035	7,347	-	26,026	Solde au début de l'année	1
-	-	210	1,966	-	11,425	Ajouter:	2
-	-	-	-	-	-	Provisions faites durant l'année	3
-	-	1,682	1,932	-	8,363	Déduire:	4
-	-	-	-	-	5	Prêts radiés durant l'année	5
-	-	5,563	7,381	-	29,083	Autres ajustements	6
						Solde à la fin de l'année observée	

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	Under \$100,000					
1	Number of credit unions	9	-	20	7	102
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	20	-	126	..	1,121
3	Term deposits maturing within 90 days	3	-	-	..	170
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	..	1
5	Shares in centrals, leagues, federations	1	-	14	..	277
6	Other investments	-	-	263	..	32
7	Non-mortgage loans	67	-	475	..	4,937
8	Mortgage loans	-	-	8	..	-
9	All other assets	-	-	22	..	255
10	Total assets	91	-	908	469	6,793
	Liabilities					
11	Deposits	-	-	43	..	75
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	11	..	190
13	All other liabilities	2	-	2	..	15
14	Share capital	82	-	760	..	5,703
15	Reserves	3	-	40	..	268
16	Undivided surplus	4	-	52	..	542
17	Total liabilities and members' equity	91	-	908	469	6,793
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	7	-	46	..	759
19	Interest on mortgage loans	-	-	4	..	-
20	Other interest	-	-	30	..	39
21	All other revenue	1	-	7	..	41
22	Total revenue	8	-	87	..	839
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	-	3	..	10
24	Interest on loans	-	-	2	..	7
25	Insurance	-	-	13	..	24
26	Dues and fees	-	-	1	..	-
27	Personnel expenses	2	-	7	..	116
28	Occupancy expenses	1	-	5	..	2
29	General expenses	-	-	2	..	3
30	Other expenses	1	-	4	..	5
31	Provision for doubtful loans	-	-	1	..	10
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	-
33	Total expenses	4	-	38	..	177
34	Net income for the year	4	-	49	..	662
35	Deduct: dividends on shares	-	-	41	..	500
36	Undivided surplus for the year	4	-	8	..	162

TABLÉAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	No
Moins de \$100,000						
..	6	31	2	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	17	77	1	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	15	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	22	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	75	37	5	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	5	61	3	-	..	Autres placements 6
..	160	523	90	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	-	47	-	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	1	16	1	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	258	783	115	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	13	10	-	-	..	Dépôts 11
..	-	-	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	16	1	17	-	..	Autres éléments du passif 13
..	217	693	86	-	..	Capital social 14
..	11	24	10	-	..	Réserves 15
..	1	55	2	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	258	783	115	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	8	55	9	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	13	5	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	5	18	2	-	..	Autres intérêts 20
..	1	1	5	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	27	79	16	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	1	1	5	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	-	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	2	15	-	-	..	Assurance 25
..	2	2	-	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	4	12	2	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	1	-	-	..	Habitation 28
..	1	3	1	-	..	Dépenses générales 29
..	-	-	1	-	..	Autres dépenses 30
..	-	1	-	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	11	35	9	-	..	Total des dépenses 33
..	16	44	7	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	12	28	2	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	4	16	5	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$100,000-\$249,999					
1	Number of credit unions	-	2	23	12	16
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	Cash and demand deposits	-	38	281	..	537
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-
4	Canada and provincial bonds	-	-	4	..	25
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	76	..	2
6	Other investments	-	-	442	..	328
7	Non-mortgage loans	-	176	2,927	..	1,322
8	Mortgage loans	-	-	80	..	101
9	All other assets	-	20	69	..	56
10	Total assets	-	234	3,879	1,994	2,371
Liabilities						
11	Deposits	-	42	464	..	2,112
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	43	107	..	35
13	All other liabilities	-	8	14	..	69
14	Share capital	-	116	3,003	..	48
15	Reserves	-	19	51	..	118
16	Undivided surplus	-	6	240	..	- 11
17	Total liabilities and members' equity	-	234	3,879	1,994	2,371
Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	31	327	..	178
19	Interest on mortgage loans	-	-	32	..	12
20	Other interest	-	-	78	..	61
21	All other revenue	-	4	18	..	15
22	Total revenue	-	35	455	..	266
Expenses						
23	Interest on deposits	-	7	31	..	126
24	Interest on loans	-	2	15	..	4
25	Insurance	-	2	53	..	22
26	Dues and fees	-	1	10	..	14
27	Personnel expenses	-	6	70	..	61
28	Occupancy expenses	-	2	16	..	8
29	General expenses	-	-	12	..	8
30	Other expenses	-	1	12	..	6
31	Provision for doubtful loans	-	2	16	..	15
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	-
33	Total expenses	-	23	235	..	264
34	Net income for the year	-	12	220	..	2
35	Deduct: dividends on shares	-	9	190	..	3
36	Undivided surplus for the year	-	3	30	..	- 1

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$100,000-\$249,999							
..	4	22	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	61	190	31	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	197	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	139	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	166	78	81	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	21	534	219	-	..	Autres placements	6
..	576	2,666	784	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	14	165	207	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	9	23	34	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	847	3,804	1,553	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	97	160	146	-	..	Dépôts	11
..	-	48	1	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	53	19	86	-	..	Autres éléments du passif	13
..	665	3,200	1,192	-	..	Capital social	14
..	31	95	102	-	..	Réserves	15
..	1	282	26	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	847	3,804	1,553	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	29	342	80	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	51	21	25	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	17	68	28	-	..	Autres intérêts	20
..	3	17	30	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	100	448	163	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	7	23	21	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	2	3	1	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	9	43	-	-	..	Assurance	25
..	4	6	1	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	22	58	21	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1	8	4	-	..	Habitation	28
..	5	15	9	-	..	Dépenses générales	29
..	1	10	8	-	..	Autres dépenses	30
..	-	3	-	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	4	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	51	169	69	-	..	Total des dépenses	33
..	49	279	94	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	43	169	30	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	6	110	64	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$250,000-\$499,999					
1 Number of credit unions	3	1	15	15	64	175
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2 Cash and demand deposits	10	114	397	..	4,817	9,695
3 Term deposits maturing within 90 days	34	-	-	..	-	1,582
4 Canada and provincial bonds	-	-	11	..	150	244
5 Shares in centrals, leagues, federations	12	25	72	..	37	1,750
6 Other investments	-	-	643	..	2,293	1,514
7 Non-mortgage loans	1,000	316	3,801	..	12,985	45,812
8 Mortgage loans	-	3	-	..	2,858	2,487
9 All other assets	8	3	155	..	872	1,404
10 Total assets	1,069	458	5,082	5,438	24,012	64,488
Liabilities						
11 Deposits	301	256	633	..	20,841	8,221
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	158	50	120	..	485	1,243
13 All other liabilities	11	12	25	..	802	541
14 Share capital	586	134	3,995	..	954	48,993
15 Reserves	13	-	57	..	910	1,122
16 Undivided surplus	-	6	292	..	20	4,368
17 Total liabilities and members' equity	1,069	458	5,082	5,438	24,012	64,488
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	130	47	421	..	1,760	6,670
19 Interest on mortgage loans	-	-	41	..	274	235
20 Other interest	2	-	115	..	497	827
21 All other revenue	1	1	19	..	202	663
22 Total revenue	133	48	596	..	2,733	8,395
Expenses						
23 Interest on deposits	35	19	48	..	1,326	597
24 Interest on loans	13	-	11	..	54	139
25 Insurance	9	4	68	..	199	710
26 Dues and fees	1	-	8	..	63	64
27 Personnel expenses	15	5	101	..	626	812
28 Occupancy expenses	-	2	20	..	72	174
29 General expenses	3	1	16	..	64	67
30 Other expenses	-	-	37	..	44	255
31 Provision for doubtful loans	-	2	12	..	58	129
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	47	-
33 Total expenses	76	33	321	..	2,553	2,947
34 Net income for the year	57	15	275	..	180	5,448
35 Deduct: dividends on shares	52	11	226	..	50	4,400
36 Undivided surplus for the year	5	4	49	..	130	1,048

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		NO
\$250,000-\$499,999							
..	7	15	12	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	209	236	77	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	504	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	9	62	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	322	119	107	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	76	696	162	-	..	Autres placements	6
..	1,585	3,832	1,935	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	384	384	981	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	31	57	201	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	2,616	5,386	3,967	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	629	734	896	-	..	Dépôts	11
..	28	195	8	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	147	24	280	-	..	Autres éléments du passif	13
..	1,693	4,050	2,528	-	..	Capital social	14
..	115	59	203	-	..	Réserves	15
..	-	324	52	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	2,616	5,386	3,967	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	85	480	197	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	149	48	118	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	50	124	38	-	..	Autres intérêts	20
..	12	5	59	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	296	657	412	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	30	93	100	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	11	11	4	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	24	53	2	-	..	Assurance	25
..	15	12	4	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	59	102	89	-	..	Dépenses du personnel	27
..	7	7	12	-	..	Habitation	28
..	3	27	27	-	..	Dépenses générales	29
..	7	30	22	-	..	Autres dépenses	30
..	-	6	1	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	6	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	156	341	267	-	..	Total des dépenses	33
..	140	316	145	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	124	204	46	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	16	112	99	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$500,000-\$999,999					
1	2	1	13	12	122	150
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	8	14	721	..	17,103	15,351
3	-	-	-	..	-	2,399
4	-	-	23	..	384	336
5	-	50	113	..	225	2,275
6	-	-	1,074	..	5,428	2,077
7	1,652	716	6,375	..	41,988	74,479
8	-	-	492	..	20,302	9,048
9	-	31	291	..	2,585	3,493
10	1,660	811	9,089	8,715	88,015	109,458
Liabilities						
11	301	350	2,446	..	76,870	26,380
12	348	305	318	..	2,574	2,629
13	74	12	118	..	2,862	1,367
14	932	140	5,749	..	2,822	71,562
15	5	3	84	..	3,008	1,777
16	-	1	374	..	- 121	5,743
17	1,660	811	9,089	8,715	88,015	109,458
Revenue						
18	194	117	801	..	5,780	9,682
19	-	-	77	..	2,137	1,025
20	2	-	172	..	1,515	1,187
21	2	7	60	..	444	1,315
22	198	124	1,110	..	9,876	13,209
Expenses						
23	44	24	147	..	5,115	1,895
24	26	47	36	..	256	472
25	9	7	107	..	694	1,179
26	4	1	22	..	265	277
27	21	25	224	..	2,071	1,824
28	3	4	34	..	356	193
29	1	3	29	..	212	198
30	3	2	107	..	133	496
31	4	7	48	..	225	180
32	-	-	-	..	140	-
33	115	120	754	..	9,467	6,714
34	83	4	356	..	409	6,495
35	88	3	325	..	215	5,300
36	- 5	1	31	..	194	1,195

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
\$500,000-\$999,999							
..	10	13	10	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	433	504	196	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	949	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	35	61	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	2,407	160	249	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	422	1,234	592	-	..	Autres placements	6
..	3,579	7,113	2,680	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	1,320	511	2,667	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	211	123	130	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	8,407	9,706	7,463	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	3,941	2,329	2,707	-	..	Dépôts	11
..	80	287	25	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	516	122	568	-	..	Autres éléments du passif	13
..	3,653	6,364	3,710	-	..	Capital social	14
..	186	45	360	-	..	Réserves	15
..	31	559	93	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	8,407	9,706	7,463	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	258	887	273	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	454	64	321	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	153	179	113	-	..	Autres intérêts	20
..	37	5	129	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	902	1,135	836	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	274	165	264	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	12	19	9	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	60	82	5	-	..	Assurance	25
..	18	21	8	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	175	182	151	-	..	Dépenses du personnel	27
..	18	15	24	-	..	Habitation	28
..	10	29	46	-	..	Dépenses générales	29
..	20	22	45	-	..	Autres dépenses	30
..	-	10	2	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	11	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	587	545	565	-	..	Total des dépenses	33
..	315	590	271	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	244	326	86	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	71	264	185	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$1,000,000-\$2,499,999					
1	2	3	29	43	281	158
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	28	295	3,645	..	95,227	33,663
3	100	-	-	..	-	4,161
4	-	-	9	..	1,745	1,331
5	6	351	700	..	525	3,642
6	310	-	5,651	..	29,534	4,116
7	3,194	4,124	32,049	..	184,918	164,036
8	341	-	2,443	..	151,797	42,222
9	58	242	1,714	..	15,845	8,916
10	4,037	5,012	46,211	75,572	479,591	262,087
Liabilities						
11	1,102	1,886	15,206	..	424,349	108,985
12	177	1,457	2,805	..	16,658	3,067
13	146	100	1,161	..	11,876	3,979
14	2,491	1,547	25,560	..	13,020	133,922
15	113	20	110	..	14,150	2,853
16	8	2	1,369	..	- 462	9,281
17	4,037	5,012	46,211	75,572	479,591	262,087
Revenue						
18	336	685	3,990	..	25,272	23,109
19	44	-	384	..	16,780	4,228
20	2	-	918	..	8,622	2,662
21	11	70	268	..	2,194	1,065
22	502	755	5,560	..	52,868	31,064
Expenses						
23	114	137	1,015	..	27,793	8,552
24	44	234	402	..	1,569	628
25	18	38	445	..	3,208	2,338
26	6	5	171	..	1,584	1,112
27	65	152	1,215	..	10,900	4,667
28	5	23	205	..	2,539	484
29	6	12	152	..	1,100	619
30	4	22	404	..	576	953
31	5	32	265	..	1,613	529
32	-	-	-	..	486	-
33	267	655	4,274	..	51,368	19,882
34	235	100	1,286	..	1,500	11,182
35	235	72	1,523	..	1,029	9,100
36	-	28	- 237	..	471	2,082

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$1,000,000-\$2,499,999						
..	30	17	20	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	1,685	1,060	491	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	10,805	-	4,467	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	872	108	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	1,519	329	891	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	1,526	4,597	431	-	..	Autres placements 6
..	18,465	11,261	9,931	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	16,434	10,614	17,943	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	2,400	777	976	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	53,706	28,746	35,130	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	36,996	13,183	21,668	-	..	Dépôts 11
..	515	398	202	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	2,052	416	1,776	-	..	Autres éléments du passif 13
..	12,373	13,320	9,946	-	..	Capital social 14
..	1,646	240	1,223	-	..	Réserves 15
..	124	1,189	315	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	53,706	28,746	35,130	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
Revenus						
..	1,797	1,460	1,012	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	3,154	1,377	2,159	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	1,066	553	333	-	..	Autres intérêts 20
..	249	20	542	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	6,266	3,410	4,046	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	3,077	1,112	2,047	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	159	126	73	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	270	280	35	-	..	Assurance 25
..	133	113	50	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	997	605	696	-	..	Dépenses du personnel 27
..	164	55	97	-	..	Habitation 28
..	91	47	175	-	..	Dépenses générales 29
..	181	4	124	-	..	Autres dépenses 30
..	-	45	13	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	28	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	5,072	2,387	3,338	-	..	Total des dépenses 33
..	1,194	1,023	708	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	771	795	225	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	423	228	483	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.	\$2,500,000-\$4,999,999						
1	Number of credit unions	2	3	9	25	300	103
	thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets							
2	Cash and demand deposits	240	1,919	1,789	..	200,229	56,552
3	Term deposits maturing within 90 days	2,135	-	-	..	-	10,147
4	Canada and provincial bonds	6	8	-	..	3,806	813
5	Shares in centrals, leagues, federations	16	419	527	..	1,876	4,684
6	Other investments	4	-	3,843	..	66,214	6,005
7	Non-mortgage loans	2,827	9,115	24,056	..	330,761	197,342
8	Mortgage loans	393	-	1,136	..	465,950	110,214
9	All other assets	184	363	1,060	..	42,019	15,042
10	Total assets	5,800	11,824	32,411	94,061	1,110,855	400,799
Liabilities							
11	Deposits	4,314	6,780	14,549	..	968,278	246,732
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	750	1,625	1,266	..	36,160	4,331
13	All other liabilities	52	408	782	..	28,440	6,548
14	Share capital	1,302	2,790	15,437	..	50,297	131,901
15	Reserves	-	156	895	..	27,555	3,743
16	Undivided surplus	- 618	65	- 518	..	125	7,544
17	Total liabilities and members' equity	5,800	11,824	32,411	94,061	1,110,855	400,799
Revenue							
18	Interest on non-mortgage loans	333	1,414	3,157	..	44,141	25,618
19	Interest on mortgage loans	44	-	304	..	51,875	9,759
20	Other interest	217	-	608	..	19,345	4,122
21	All other revenue	196	105	136	..	6,502	1,304
22	Total revenue	899	1,519	4,205	..	121,863	40,803
Expenses							
23	Interest on deposits	341	567	1,208	..	65,304	18,902
24	Interest on loans	91	116	186	..	3,156	631
25	Insurance	18	68	310	..	6,349	2,362
26	Dues and fees	44	10	166	..	3,815	1,156
27	Personnel expenses	135	304	831	..	23,683	5,717
28	Occupancy expenses	24	32	196	..	6,893	848
29	General expenses	15	17	111	..	2,561	893
30	Other expenses	7	26	710	..	1,421	1,299
31	Provision for doubtful loans	24	53	362	..	3,269	486
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	826	-
33	Total expenses	699	1,193	4,080	..	117,277	32,294
34	Net income for the year	200	326	125	..	4,586	8,509
35	Deduct: dividends on shares	55	233	800	..	4,321	6,900
36	Undivided surplus for the year	145	93	- 675	..	265	1,609

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$2,500,000-\$4,999,999						
..	61	12	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	7,526	2,486	716	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	51,787	-	4,783	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	666	813	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,438	417	1,651	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	6,969	5,887	1,895	-	..	Autres placements 6
..	65,229	17,106	7,023	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	78,393	11,523	19,593	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	9,564	1,570	1,952	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	227,572	39,800	37,613	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	160,490	28,129	29,895	-	..	Dépôts 11
..	2,732	775	279	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,947	573	1,544	-	..	Autres éléments du passif 13
..	47,221	9,846	4,881	-	..	Capital social 14
..	6,748	182	806	-	..	Réserves 15
..	434	295	208	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	227,572	39,800	37,613	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
Revenus						
..	7,476	2,134	716	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	13,121	1,438	2,358	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	4,435	766	492	-	..	Autres intérêts 20
..	1,033	42	267	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	26,065	4,380	3,833	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	13,723	2,146	2,207	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	721	243	79	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	899	314	37	-	..	Assurance 25
..	498	200	51	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,325	858	615	-	..	Dépenses du personnel 27
..	537	134	91	-	..	Habitation 28
..	261	93	156	-	..	Dépenses générales 29
..	522	6	156	-	..	Autres dépenses 30
..	-	78	13	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	16	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	20,486	4,072	3,421	-	..	Total des dépenses 33
..	5,579	308	412	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	3,358	425	131	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2,221	- 117	281	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	3	2	14	338	72
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	2,533	441	..	426,611	57,169
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	..	-	18,434
4	Canada and provincial bonds	-	-	..	9,847	4,620
5	Shares in centrals, leagues, federations	489	208	..	5,366	3,694
6	Other investments	-	1,564	..	143,185	12,631
7	Non-mortgage loans	14,011	10,543	..	607,585	210,038
8	Mortgage loans	-	-	..	1,152,595	179,705
9	All other assets	516	169	..	83,121	20,929
10	Total assets	17,549	12,925	101,310	2,428,310	507,220
	Liabilities					
11	Deposits	9,639	10,075	..	2,085,040	370,299
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	3,150	469	..	67,032	8,338
13	All other liabilities	446	117	..	68,522	9,152
14	Share capital	4,108	2,144	..	149,820	109,620
15	Reserves	146	- 14	..	57,994	4,352
16	Undivided surplus	60	134	..	- 98	5,459
17	Total liabilities and members' equity	17,549	12,925	101,310	2,428,310	507,220
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	2,160	1,344	..	80,920	28,656
19	Interest on mortgage loans	-	129	..	128,797	16,828
20	Other interest	-	258	..	39,850	6,284
21	All other revenue	111	43	..	11,692	1,964
22	Total revenue	2,271	1,774	..	261,259	53,732
	Expenses					
23	Interest on deposits	737	866	..	144,340	30,900
24	Interest on loans	401	54	..	6,003	1,277
25	Insurance	88	99	..	12,519	2,426
26	Dues and fees	24	41	..	7,619	1,763
27	Personnel expenses	372	284	..	45,793	7,097
28	Occupancy expenses	52	25	..	13,826	1,675
29	General expenses	32	39	..	4,861	1,124
30	Other expenses	26	141	..	2,520	1,710
31	Provision for doubtful loans	80	134	..	5,350	686
32	Provision for income taxes	-	-	..	2,188	-
33	Total expenses	1,812	1,683	..	245,019	48,658
34	Net income for the year	459	91	..	16,240	5,074
35	Deduct: dividends on shares	328	89	..	13,923	4,100
36	Undivided surplus for the year	131	2	..	2,317	974

TABEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
\$5,000,000-\$9,999,999							
..	63	11	22	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	12,715	2,375	2,922	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	87,081	-	19,262	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	1,397	43	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	12,031	783	2,710	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	13,151	11,120	3,371	-	..	Autres placements	6
..	128,532	29,725	27,553	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	173,965	25,986	89,789	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	21,564	4,756	5,879	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	450,436	74,788	151,486	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	344,317	56,909	118,674	-	..	Dépôts	11
..	7,713	2,618	1,107	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	15,935	1,417	6,879	-	..	Autres éléments du passif	13
..	68,903	13,012	20,225	-	..	Capital social	14
..	12,765	351	3,658	-	..	Réserves	15
..	803	481	943	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	450,436	74,788	151,486	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	14,794	4,002	2,808	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	25,965	3,499	10,805	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	8,778	1,548	1,942	-	..	Autres intérêts	20
..	2,045	75	1,430	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	51,582	9,124	16,985	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	30,546	4,982	10,408	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	1,223	564	372	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	1,653	549	177	-	..	Assurance	25
..	839	415	219	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	6,174	1,603	2,211	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1,060	291	394	-	..	Habitation	28
..	539	186	469	-	..	Dépenses générales	29
..	1,079	14	396	-	..	Autres dépenses	30
..	-	169	57	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	86	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	43,113	8,773	14,789	-	..	Total des dépenses	33
..	8,469	351	2,196	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	4,551	812	696	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	3,918	- 461	1,500	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$10,000,000-\$24,999,999					
1 Number of credit unions	1	-	4	4	322	73
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2 Cash and demand deposits	462	-	2,944	..	816,326	134,358
3 Term deposits maturing within 90 days	1,893	-	-	..	-	30,597
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	..	24,801	18,807
5 Shares in centrals, leagues, federations	62	-	787	..	13,433	6,985
6 Other investments	15	-	8,156	..	333,781	28,966
7 Non-mortgage loans	12,389	-	38,888	..	1,029,904	376,918
8 Mortgage loans	3,375	-	6,445	..	2,766,090	457,477
9 All other assets	879	-	2,455	..	176,642	51,630
10 Total assets	19,075	-	59,675	42,995	5,160,977	1,105,738
Liabilities						
11 Deposits	13,694	-	35,466	..	4,260,282	831,661
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	200	-	222	..	70,672	15,137
13 All other liabilities	29	-	1,301	..	160,080	21,888
14 Share capital	5,152	-	22,905	..	539,470	211,126
15 Reserves	-	-	- 56	..	131,333	10,999
16 Undivided surplus	-	-	- 163	..	- 860	14,927
17 Total liabilities and members' equity	19,075	-	59,675	42,995	5,160,977	1,105,738
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	1,998	-	5,357	..	138,407	50,978
19 Interest on mortgage loans	290	-	516	..	316,506	46,682
20 Other interest	212	-	1,292	..	81,559	14,831
21 All other revenue	77	-	448	..	27,898	3,033
22 Total revenue	2,359	-	7,613	..	564,370	115,524
Expenses						
23 Interest on deposits	1,319	-	2,916	..	307,836	65,729
24 Interest on loans	82	-	70	..	8,433	2,060
25 Insurance	56	-	503	..	25,015	4,148
26 Dues and fees	150	-	146	..	14,155	2,928
27 Personnel expenses	391	-	1,274	..	91,071	13,619
28 Occupancy expenses	97	-	285	..	29,553	2,999
29 General expenses	86	-	183	..	9,468	2,072
30 Other expenses	22	-	384	..	5,973	3,809
31 Provision for doubtful loans	43	-	397	..	11,509	1,377
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	3,407	-
33 Total expenses	2,192	-	6,158	..	506,420	98,741
34 Net income for the year	168	-	1,455	..	57,950	16,783
35 Deduct: dividends on shares	168	-	1,525	..	52,296	13,700
36 Undivided surplus for the year	-	-	- 70	..	5,654	3,083

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	
\$10,000,000-\$24,999,999						N°
..	29	28	32	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	11,876	13,041	9,346	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	91,697	-	68,161	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	2,815	120	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	11,515	4,155	8,762	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	23,724	56,261	14,811	-	..	Autres placements 6
..	124,620	151,862	79,025	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	191,563	184,833	331,564	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	20,769	17,378	24,391	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	478,579	427,650	536,060	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	365,290	353,830	434,916	-	..	Dépôts 11
..	10,731	16,102	4,056	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	15,995	7,299	27,588	-	..	Autres éléments du passif 13
..	72,782	46,835	54,560	-	..	Capital social 14
..	13,674	1,624	11,879	-	..	Réserves 15
..	207	1,960	3,061	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	478,579	427,650	536,060	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
Revenus						
..	15,573	19,246	8,085	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	27,331	23,425	39,898	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	9,239	6,907	7,501	-	..	Autres intérêts 20
..	2,153	352	6,138	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	54,296	49,930	61,622	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	32,821	29,459	40,291	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,820	3,337	1,440	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,573	3,351	684	-	..	Assurance 25
..	850	793	856	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	6,291	7,416	8,457	-	..	Dépenses du personnel 27
..	952	1,244	1,651	-	..	Habitation 28
..	763	760	1,811	-	..	Dépenses générales 29
..	1,526	60	2,024	-	..	Autres dépenses 30
..	-	909	222	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	158	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	46,596	47,329	57,594	-	..	Total des dépenses 33
..	7,700	2,601	4,028	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,535	2,196	1,277	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	3,165	405	2,751	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses of Credit Unions							
	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
No.							
	\$25,000,000-\$49,999,999						
1	Number of credit unions	-	-	1	1	95	27
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	-	-	1,263	..	470,503	90,936
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	29,660
4	Canada and provincial bonds	-	-	50	..	13,807	16,898
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	121	..	14,746	4,373
6	Other investments	-	-	4,731	..	201,460	50,329
7	Non-mortgage loans	-	-	18,466	..	503,768	265,852
8	Mortgage loans	-	-	3,134	..	1,835,486	363,705
9	All other assets	-	-	1,223	..	84,485	37,209
10	Total assets	-	-	28,988	25,907	3,124,255	858,962
	Liabilities						
11	Deposits	-	-	26,856	..	2,409,266	689,216
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	..	33,492	18,067
13	All other liabilities	-	-	2,130	..	117,590	16,003
14	Share capital	-	-	2,707	..	483,343	119,856
15	Reserves	-	-	2,067	..	79,762	12,280
16	Undivided surplus	-	-	- 4,772	..	802	3,540
17	Total liabilities and members' equity	-	-	28,988	25,907	3,124,255	858,962
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	2,661	..	66,628	34,065
19	Interest on mortgage loans	-	-	256	..	211,490	37,436
20	Other interest	-	-	697	..	49,027	11,826
21	All other revenue	-	-	159	..	17,731	2,756
22	Total revenue	-	-	3,773	..	344,876	86,083
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	-	2,700	..	185,629	57,491
24	Interest on loans	-	-	594	..	4,301	1,637
25	Insurance	-	-	209	..	12,382	2,194
26	Dues and fees	-	-	186	..	7,653	1,413
27	Personnel expenses	-	-	684	..	48,346	9,810
28	Occupancy expenses	-	-	279	..	13,569	2,505
29	General expenses	-	-	98	..	5,057	1,887
30	Other expenses	-	-	2,264	..	3,172	3,420
31	Provision for doubtful loans	-	-	-	..	5,970	660
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	2,518	-
33	Total expenses	-	-	7,014	..	288,597	81,017
34	Net income for the year	-	-	- 3,241	..	56,279	5,066
35	Deduct: dividends on shares	-	-	85	..	49,560	4,100
36	Undivided surplus for the year	-	-	- 3,326	..	6,719	966

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		n°
\$25,000,000-\$49,999,999							
..	9	11	27	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	7,866	7,997	24,692	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	45,678	-	107,573	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	4,319	113	6,560	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	6,225	4,770	12,844	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	11,900	40,388	3,499	-	..	Autres placements	6
..	80,975	126,331	101,488	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	143,448	165,570	559,351	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	14,366	19,058	30,012	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	314,777	364,227	846,019	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	251,789	318,527	705,855	-	..	Dépôts	11
..	13,427	21,006	6,583	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	7,088	5,282	60,191	-	..	Autres éléments du passif	13
..	31,349	16,998	54,198	-	..	Capital social	14
..	7,225	656	15,260	-	..	Réserves	15
..	3,899	1,758	3,932	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	314,777	364,227	846,019	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	10,042	16,246	10,345	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	17,854	21,291	67,309	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	5,855	6,625	14,893	-	..	Autres intérêts	20
..	1,375	487	3,761	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	35,126	44,649	96,308	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	22,849	27,771	67,164	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	1,176	3,145	2,400	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	848	2,937	1,141	-	..	Assurance	25
..	443	756	1,397	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	4,025	5,622	13,795	-	..	Dépenses du personnel	27
..	968	1,173	2,542	-	..	Habitation	28
..	795	582	2,702	-	..	Dépenses générales	29
..	760	72	2,461	-	..	Autres dépenses	30
..	-	826	362	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	89	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	31,864	42,884	94,053	-	..	Total des dépenses	33
..	3,262	1,765	2,255	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	1,619	1,048	715	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	1,643	717	1,540	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Concluded

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	\$50,000,000 and over					
1	Number of credit unions	-	-	-	14	17
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	-	-	-	107,246	88,421
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	60,000
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	11,557	102,390
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	-	1,313	8,116
6	Other investments	-	-	-	61,436	155,507
7	Non-mortgage loans	-	-	-	135,017	424,244
8	Mortgage loans	-	-	-	569,734	816,143
9	All other assets	-	-	-	22,849	66,219
10	Total assets	-	-	-	909,152	1,721,040
	Liabilities					
11	Deposits	-	-	-	701,497	1,518,704
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	2,995	35,199
13	All other liabilities	-	-	-	34,486	27,970
14	Share capital	-	-	-	146,982	125,482
15	Reserves	-	-	-	23,243	10,398
16	Undivided surplus	-	-	-	- 51	3,287
17	Total liabilities and members' equity	-	-	-	909,152	1,721,040
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	-	19,053	69,514
19	Interest on mortgage loans	-	-	-	64,823	97,338
20	Other interest	-	-	-	11,927	35,548
21	All other revenue	-	-	-	4,192	3,181
22	Total revenue	-	-	-	99,995	205,581
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	-	-	58,150	152,931
24	Interest on loans	-	-	-	1,001	5,355
25	Insurance	-	-	-	3,255	3,792
26	Dues and fees	-	-	-	1,793	4,643
27	Personnel expenses	-	-	-	11,844	20,181
28	Occupancy expenses	-	-	-	3,241	4,321
29	General expenses	-	-	-	1,477	3,369
30	Other expenses	-	-	-	732	4,952
31	Provision for doubtful loans	-	-	-	2,479	1,191
32	Provision for income taxes	-	-	-	301	-
33	Total expenses	-	-	-	84,273	200,735
34	Net income for the year	-	-	-	15,722	4,846
35	Deduct: dividends on shares	-	-	-	14,742	4,000
36	Undivided surplus for the year	-	-	-	980	846

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$50,000,000 et plus						
..	11	9	9	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	28,975	9,834	43,496	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	153,105	-	406,591	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	18,635	690	54,692	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	19,702	9,493	48,548	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	29,664	100,897	86,775	-	..	Autres placements 6
..	210,847	206,813	268,152	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	588,112	680,026	2,168,568	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	39,908	52,922	120,858	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	1,088,948	1,060,675	3,197,680	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	908,612	935,972	2,959,248	-	..	Dépôts 11
..	7,658	67,444	27,597	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	38,513	21,474	132,275	-	..	Autres éléments du passif 13
..	111,384	28,962	25,748	-	..	Capital social 14
..	25,929	6,233	41,994	-	..	Réserves 15
..	- 3,148	590	10,818	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	1,088,948	1,060,675	3,197,680	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	34,719	51,933	27,303	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	60,705	62,449	260,951	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	20,701	16,850	45,831	-	..	Autres intérêts 20
..	4,815	1,283	13,647	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	120,940	132,515	347,732	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	80,961	88,532	268,243	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	876	10,028	9,586	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	2,792	8,138	4,557	-	..	Assurance 25
..	1,312	1,355	4,997	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	15,463	16,185	29,513	-	..	Dépenses du personnel 27
..	3,455	3,938	8,325	-	..	Habitation 28
..	2,489	1,558	3,148	-	..	Dépenses générales 29
..	4,352	132	6,234	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2,553	1,296	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	446	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	111,680	132,419	336,345	-	..	Total des dépenses 33
..	9,260	96	11,387	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	5,139	1,713	3,611	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	4,121	- 1,617	7,776	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1980

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Residential						
1 Rural	5	..	44	75
2 Urban	2	..	44	21
3 Other	2	..	-	-
4 Total	9	..	88	96
Occupational						
5 Employer	7	..	22	22
6 Profession	2	..	-	4
7 Trade union	1	..	-	1
8 Other	-	..	-	-
9 Total	10	..	22	27
Association						
10 Racial	-	..	-	-
11 Religious	-	..	5	7
12 Fraternal	-	..	-	-
13 Co-operative	-	..	1	3
14 Other	-	..	-	-
15 Total	-	..	6	10
16 GRAND TOTAL	19	..	116	133

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1980

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britan- nique	Northwest Terri- tories Terri- toires du Nord-Ouest	Canada	Genre	Nº
number - nombre							
Lieu de résidence							
..	186	50	77	-	..	Rural	1
..	12	26	14	-	..	Urbain	2
..	-	13	-	-	..	Autre	3
..	198	89	91	-	..	Total	4
Profession							
..	22	55	40	-	..	Employeur	5
..	2	4	6	-	..	Profession	6
..	-	-	5	-	..	Syndicat	7
..	-	-	-	-	..	Autres	8
..	24	59	51	-	..	Total	9
Association							
..	5	10	8	-	..	Ethnique	10
..	3	6	2	-	..	Religieuse	11
..	-	5	3	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	1	-	..	Coopérative	13
..	-	-	-	-	..	Autres	14
..	8	21	14	-	..	Total	15
..	230	169	156	-	..	TOTAL GÉNÉRAL	16

TABLE 17. Loans Made - Locals; 1956-1980(1)

Year	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
	Newfoundland		Prince Edward Island		Québec	
	Terre-Neuve		Île-du-Prince-Édouard			
1956	200	—	700	- 12.5	133,300	18.4
1957	300	50.0	300	- 57.1	135,000	1.3
1958	300	—	800	166.7	151,300	12.1
1959	300	—	900	12.5	166,600	10.1
1960	300	—	1,000	11.1	149,600	- 10.2
1961	400	33.3	800	- 20.0	217,800	45.6
1962	400	—	800	—	252,600	16.0
1963	470	17.5	1,100	37.5	295,100	16.8
1964	518	10.2	1,400	27.3	345,300	17.0
1965	710	37.1	1,700	21.4	418,200	21.1
1966	815	14.8	1,729	1.7	466,108	11.5
1967	846	3.8	2,263	30.9	499,032	7.1
1968	1,069	26.4	2,680	18.4	572,508	14.7
1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2	571,361	- 0.2
1970	1,573	24.2	5,004	120.2	686,582	16.1
1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9	1,043,934	52.0
1972	2,414	26.7	5,524	34.5	992,556	- 4.9
1973	3,587	48.6	8,293	50.1	1,370,389	38.1
1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3	1,638,569	19.6
1975	5,374	41.5	9,289	15.8	1,770,199	8.0
1976	6,951	29.3	11,130	19.8	2,498,623	41.1
1977	15,304	120.2	14,102	26.7	3,277,192	31.2
1978	17,982	17.5	18,560	31.6	3,825,802	16.7
1979	21,323	18.6	20,631	11.2	4,536,333	18.6
1980	20,804	- 2.4	18,733	- 9.2	5,710,460	25.9
	Nova Scotia		New Brunswick		Alberta	
	Nouvelle-Écosse		Nouveau-Brunswick			
1956	6,100	10.9	5,700	16.3	10,600	20.5
1957	6,900	13.1	6,500	14.0	11,700	10.4
1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6	14,800	26.5
1959	10,200	14.6	7,200	16.1	17,700	19.6
1960	10,900	6.9	7,600	5.6	20,000	13.0
1961	11,400	4.6	8,100	6.6	23,900	19.5
1962	12,900	13.2	9,100	12.3	32,200	34.7
1963	20,000	55.0	9,300	2.2	30,390	- 5.6
1964	21,700	8.5	10,500	12.9	34,801	14.5
1965	25,293	16.6	11,800	12.4	38,610	10.9
1966	26,607	5.2	13,636	15.6	42,907	11.1
1967	28,552	7.3	14,759	8.2	53,540	24.8
1968	16,551	12.1	63,410	18.4
1969	17,510	5.8	63,223	- 0.3
1970	36,282	..	18,345	4.8	75,338	19.2
1971	23,823	29.9	109,982	46.0
1972	33,616	41.1	151,617	37.9
1973	65,376	..	49,249	46.5	194,856	28.5
1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0	223,144	14.5
1975	75,086	15.9	80,842	29.3	357,732	60.3
1976	90,950	21.1	111,497	37.9	454,972	27.2
1977	103,846	14.2	133,721	19.9	701,005	54.1
1978	121,659	17.1	158,583	18.6	784,080	11.8
1979	131,088	7.8	187,051	18.0	876,173	11.7
1980	114,339	- 12.8	166,960	- 10.7	1,022,914	16.7

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1980(1)

Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Année
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
Ontario		Manitoba		Saskatchewan		
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1956
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	1957
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	1958
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	1959
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	1960
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	1961
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	1962
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	1963
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	1964
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	1965
327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	1966
309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	1967
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	1968
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	1969
550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	1970
692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	1971
907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	1972
883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	1973
827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	1974
1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	1975
1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	1976
1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	1977
2,091,000	20.5	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	1,007,109	9.8	1979
..	864,985	- 14.1	1980
British Columbia		Northwest Territories		Canada		
Colombie-Britannique		Territoires du Nord-Ouest				
39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	1956
48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	1957
46,200	- 4.0	-	-	391,100	13.4	1958
64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	1959
63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	1960
64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	1961
56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	1962
62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	1963
71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	1964
88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	1965
140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	1966
163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	1967
190,679	16.4	30	-	1968
164,917	- 13.5	1969
161,930	- 1.8	1970
276,292	70.6	1971
423,554	53.3	1972
643,332	51.9	1973
..	1974
..	1975
970,322	..	74	..	6,487,807	..	1976
1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496	11.9	-	-	1978
1,592,947	- 11.4	-	-	1979
1,718,120	7.8	-	-	1980

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Statement of non-mortgage loan accounts						
1	Balance, beginning of the year	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780 1,807,435
Add:						
2	Advances on new loans made during the year	19,757	18,733	111,440	141,515	2,890,694 ..
Deduct:						
3	Repayments received during the year	18,564	17,339	117,506	131,450	2,454,910 ..
4	Other adjustments	-	-	- 3,183	-	- ..
5	Balance, end of the current year	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564 1,814,224
Statement of mortgage loan accounts						
6	Balance, beginning of the year	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912 1,904,563
Add:						
7	Advances on new loans made during the year	1,047	-	2,899	25,445	2,279,766 ..
Deduct:						
8	Repayments received during the year	329	-	4,263	17,665	1,230,682 ..
9	Other adjustments	-	-	1,495	-	- ..
10	Balance, end of current year	4,165	-	13,741	99,756	6,980,996 1,981,287
Total loans (non-mortgage and mortgage)						
11	Balance, beginning of the year	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692 3,711,998
12	Advances on new loans made during the year	20,804	18,733	114,339	166,960	5,170,460 ..
Deduct:						
13	Repayments received during the year	18,893	17,339	121,769	149,115	3,685,592 ..
14	Adjustments	-	-	- 1,688	-	- ..
15	Balance, end of current year	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560 3,795,511
16	Number of loans over 90 days in arrears	264
dollars						
Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	2,842	1,643	1,468
18	Mortgage	15,174	-	4,366
19	Total	2,964	1,643	1,493
Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	6,951	11,400	75,910
21	Mortgage	69	-	664
22	Total (cash and mortgage)	7,020	11,400	76,574
per cent - pourcentage						
Selected ratios:						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	- 0.11	3.84	2.93	6.66	4.07 3.45
24	Shares and deposits to loans outstanding	117.81	95.52	120.76	115.63	124.88 126.17
25	Total	117.70	99.36	123.69	122.29	128.95 129.62
Loans outstanding to total assets:						
26	Non-mortgage	67.81	81.06	71.25	50.96	21.73 35.78
27	Mortgage	13.12	-	6.90	27.99	52.38 39.07
28	Total	80.93	81.06	78.15	78.95	74.11 74.85
29	Per cent loans written off to loans outstanding	1.36	0.33	0.60	-	0.16 0.04

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette							
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345	Solde, au début de l'année	1
..	457,404	631,143	487,462	-	..	Ajouter: Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
..	427,438	772,434	457,706	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	3
..	-	-	- 4,876	-	..	Autres ajustements	4
482,964	634,568	568,957	503,861	-	7,275,309	Solde, à la fin de l'année observée	5
État des comptes de prêts hypothécaires							
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	13,402,250	Solde, au début de l'année	6
..	407,581	391,771	1,230,658	-	..	Ajouter: Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
..	331,337	60,730	1,002,726	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	8
..	-	-	- 4,814	-	..	Autres ajustements	9
511,930	1,193,632	1,085,222	3,198,044	-	15,068,773	Solde, à la fin de l'année observée	10
Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)							
1,029,534	1,721,990	1,464,429	3,434,527	-	20,231,595	Solde, au début de l'année	11
..	864,985	1,022,914	1,718,120	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
..	758,775	833,164	1,460,432	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	13
..	-	-	- 9,690	-	..	Ajustements	14
994,894	1,828,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082	Solde, à la fin de l'année observée	15
..	7	2,775	..	-	..	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
..	..	2,664	..	-	..	Valeur moyenne des prêts consentis:	17
..	..	23,703	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	18
..	..	4,036	..	-	..	Prêts hypothécaires	19
..	..	236,925	..	-	..	Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	20
..	..	16,528	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	21
..	..	253,453	..	-	..	Prêts hypothécaires	22
per cent - pourcentage							
0.75	3.87	2.07	2.23	-	2.61	Certains rapports:	23
126.23	132.49	112.02	92.40	-	92.99	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	24
126.98	136.36	114.09	94.63	-	95.60	Actions et dépôts au prêts en cours	25
37.64	24.16	28.23	10.46	-	24.44	Prêts en cours à l'actif total:	26
39.89	45.45	53.84	66.39	-	50.63	Prêts sur reconnaissance de dette	27
77.53	69.61	82.07	76.85	-	75.07	Prêts hypothécaires	28
0.16	-	0.12	0.05	-	0.11	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1980

		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	Achats d'auto- mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
No.		thousands of dollars - milliers de dollars						
Newfoundland								
1	Cash loans	2,455	5,395	658	132	101	657	17
2	Mortgage loans	47	-	-	-	-	-	-
3	Total	2,502	5,395	658	132	101	657	17
Prince Edward Island								
4	Cash loans	1,802	5,686	465	81	71	384	55
5	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	1,802	5,686	465	81	71	384	55
Nova Scotia								
7	Cash loans	21,810	36,589	1,158	654	557	2,497	1,778
8	Mortgage loans	763	60	-	8	-	-	-
9	Total	22,573	36,649	1,158	662	557	2,497	1,778
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	87,582	129,664	85,089	3,263	5,588	8,958	3,638
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	87,582	129,664	85,089	3,263	5,588	8,958	3,638
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	113,649	177,334	87,370	4,130	6,317	12,496	5,488
35	Mortgage loans	810	60	-	8	-	-	-
36	TOTAL	114,459	177,394	87,370	4,138	6,317	12,496	5,488

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1980

		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	Achats d'auto- mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
No.		per cent - pourcentage						
Newfoundland								
1	Cash loans	11.80	25.93	3.16	0.63	0.49	3.16	0.08
2	Mortgage loans	0.23	-	-	-	-	-	-
3	Total	12.03	25.93	3.16	0.63	0.49	3.16	0.08
Prince Edward Island								
4	Cash loans	9.62	30.35	2.48	0.43	0.38	2.05	0.29
5	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	9.62	30.35	2.48	0.43	0.38	2.05	0.29
Nova Scotia								
7	Cash loans	19.07	32.00	1.01	0.57	0.49	2.18	1.56
8	Mortgage loans	0.67	0.05	-	0.01	-	-	-
9	Total	19.74	32.05	1.01	0.58	0.49	2.18	1.56
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	9.81	14.52	9.53	0.37	0.63	1.00	0.41
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	9.81	14.52	9.53	0.37	0.63	1.00	0.41
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	10.86	16.94	8.35	0.40	0.60	1.19	0.53
35	Mortgage loans	0.08	0.01	-	-	-	-	-
36	TOTAL	10.94	16.95	8.35	0.40	0.60	1.19	0.53

TABLEAU 20. Bat des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1980

Home repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other		Estate or endowment		
Réparations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'exploitation	Autres	Total	Dotations ou successions		Nº
per cent - pourcentage								
6.69	5.90	6.94	26.56	3.62	94.96	-	Terre-Neuve	
0.23	3.96	0.60	-	-	5.04	-	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
6.94	9.86	7.54	26.56	3.62	100.00	-	Total	3
5.17	9.71	10.75	7.46	21.31	100.00	-	Ile-du-Prince-Édouard	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
5.17	9.71	10.75	7.46	21.31	100.00	-	Total	6
10.98	4.52	5.21	3.43	16.44	97.46	-	Nouvelle-Écosse	
0.51	1.29	0.01	-	-	2.54	-	Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
11.49	5.81	5.22	3.43	16.44	100.00	-	Total	9
**	**	**	**	**	**	**	Nouveau-Brunswick	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
**	**	**	**	**	**	**	Total	12
**	**	**	**	**	**	**	Québec	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	13
							Prêts hypothécaires	14
**	**	**	**	**	**	**	Total	15
**	**	**	**	**	**	**	Ontario	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	16
							Prêts hypothécaires	17
**	**	**	**	**	**	**	Total	18
**	**	**	**	**	**	**	Manitoba	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	19
							Prêts hypothécaires	20
**	**	**	**	**	**	**	Total	21
**	**	**	**	**	**	**	Saskatchewan	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	22
							Prêts hypothécaires	23
**	**	**	**	**	**	**	Total	24
5.40	-	4.88	5.54	4.03	56.12	12.72	Alberta	
-	43.88	-	-	-	43.88	-	Prêts sur reconnaissance de dette	25
							Prêts hypothécaires	26
5.40	43.88	4.88	5.54	4.03	100.00	12.72	Total	27
**	**	**	**	**	**	**	Colombie-Britannique	
**	**	**	**	**	**	**	Prêts sur reconnaissance de dette	28
							Prêts hypothécaires	29
**	**	**	**	**	**	**	Total	30
-	-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	31
							Prêts hypothécaires	32
-	-	-	-	-	-	-	Total	33
6.03	0.78	5.06	5.77	5.68	62.19	11.06	Canada (provinces déclarantes seulement)	
0.06	37.65	0.01	-	-	37.81	-	Prêts sur reconnaissance de dette	34
							Prêts hypothécaires	35
6.09	38.43	5.07	5.77	5.68	100.00	11.06	TOTAL	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1980

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Chequing accounts (negotiable orders)	2	..	66
2 Safety deposit boxes	1	..	25
3 Vault storage	1	..	19
4 Money orders	3	..	45
5 Travel cheques	2	..	34
6 Commission agent	2	..	19
7 Other	16	..	-

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1980

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Interest rates paid on deposits:						
Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	9.00
2	Non-chequing	6.00-11.50
3	Term deposits	9.00-16.00
4	Other forms of deposits	-
Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	10.00-15.00
6	Other collateral loans	9.25-14.00
7	Unsecured or personal loans	9.00-19.00
8	Other loans, including second mortgages	13.25-18.50
9	Rate of dividends paid on shares	2.00-12.00
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.00-12.00
11	Additional interest paid on savings deposits	3.00-12.00

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1980

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
1 Full time (salaried)	40	..	338	461
2 Part time (salaried)	13	..	89	105
3 Voluntary	21	..	126	-
4 Total	74	..	553	566
Average number of employees per credit union:						
5 Full time (salaried)	2.11	..	2.91	3.47
6 Part time (salaried)	0.68	..	0.77	0.79
7 Voluntary	1.10	..	1.09	-
8 Total	3.89	..	4.77	4.26

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	74	130	-	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	64	120	-	..	Coffrets de sûreté	2
..	..	18	90	-	..	Chambre forte	3
..	..	67	120	-	..	Mandats	4
..	..	74	120	-	..	Chèques de voyage	5
..	..	56	-	-	..	Agent à commission	6
..	..	75	-	-	..	Autres	7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						
Taux d'intérêt versé sur dépôts:						
..	-	0.0-4.5	3.0-9.5	-	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	2.00-12.50	10.0-12.0	6.0-13.0	-	Comptes-chèques	1
..	9.00-15.25	12.0-13.5	12.0-14.0	-	Autres	2
..	-	-	-	-	Dépôts à terme	3
					Autres genres de dépôts	4
Taux d'intérêt demandés sur:						
..	10.00-22.25	13.0-16.0	13.0-17.0	-	Prêts en première hypothèque	5
..	10.00-22.25	14.0-17.0	13.0-17.0	-	Autres prêts sur nantissement	6
..	10.00-22.25	15.0-18.0	15.0-20.0	-	Prêts non garantis ou personnels	7
..	10.00-22.25	16.0-18.5	15.0-20.0	-	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque	8
..	3.00-12.00	4.0-10.5	0.0-10.0	-	Taux des dividendes d'actions	9
..	2.00-18.00	2.0-14.5	0.0-5.0	-	Taux des ristournes sur prêts	10
..	-	-	-	-	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	1,763	2,995	-	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	326	640	-	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	-	67	-	..	Bénévole	3
..	..	2,089	3,702	-	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
..	..	10.43	19.20	-	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.93	4.10	-	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	-	0.43	-	..	Bénévole	7
..	..	12.36	23.73	-	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1978-1980

No.		Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
		Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
		1978	1979	1980	1978	1979	1980	1978	1979	1980
		dollars								
1	Newfoundland	878	866	791	1,019	1,232	1,479	- 21	- 50	- 35
2	Prince Edward Island	389	381	346	600	658	742	13	14	19
3	Nova Scotia	515	501	503	574	578	647	26	22	1
4	New Brunswick	712	745	709	586	718	815	86	93	88
5	Quebec	266	283	278	1,798	2,007	2,198	61	65	68
6	Ontario	758	689	527	1,576	1,856	2,035	40	77	56
7	Manitoba	5	5	5	3,040	3,388	3,748	11	- 5	- 25
8	Saskatchewan	751	670	624	2,941	3,349	3,693	110	120	126
9	Alberta	363	318	272	2,603	2,906	3,246	48	40	32
10	British Columbia	260	203	184	3,554	3,900	4,433	92	83	98
11	Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Canada	398	379	342	2,033	2,294	2,526	60	68	66

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1978-1980

No.		Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
		Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
		1978	1979	1980	1978	1979	1980	1978	1979	1980
		per cent - pourcentage								
1	Newfoundland	15.7	- 1.4	- 8.7	42.3	20.9	20.0	- 625.0	- 138.1	30.0
2	Prince Edward Island	10.2	- 2.0	- 9.2	30.4	9.7	12.8	8.3	7.7	35.7
3	Nova Scotia	4.3	- 2.7	0.4	2.5	0.7	11.9	4.0	- 15.4	- 95.4
4	New Brunswick	9.5	4.6	- 4.8	18.9	22.5	13.5	7.5	8.1	- 5.4
5	Quebec	37.1	6.4	- 1.8	11.4	11.6	9.5	10.9	6.6	4.6
6	Ontario	3.0	- 9.1	- 23.5	21.0	17.8	9.6	11.1	92.5	- 27.3
7	Manitoba	-	-	-	13.1	11.4	10.6	57.1	..	- 400.0
8	Saskatchewan	- 7.4	- 10.8	- 6.9	15.7	13.9	10.3	12.2	9.1	5.0
9	Alberta	- 5.7	- 12.4	- 14.5	17.9	11.6	11.7	- 11.1	- 16.7	- 20.0
10	British Columbia	3.2	- 21.9	- 9.3	26.4	9.7	13.7	9.5	- 9.8	18.1
11	Northwest Territories	- 100.0	-	-	- 100.0	-	-	- 100.0	-	-
12	Canada	11.8	- 4.8	- 9.8	16.0	12.8	10.1	9.1	13.3	- 2.5

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par société, par province, 1978-1980

Total equity and desposits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1978	1979	1980	1978	1979	1980		No
dollars							
1,876	2,048	2,234	2,195	2,246	2,380	Terre-Neuve	1
1,002	1,054	1,106	1,268	1,325	1,404	Île-du-Prince-Édouard	2
1,115	1,102	1,151	1,176	1,187	1,218	Nouvelle-Écosse	3
1,384	1,556	1,612	1,422	1,620	1,669	Nouveau-Brunswick	4
2,125	2,355	2,544	2,203	2,452	2,676	Québec	5
2,374	2,622	2,618	2,463	2,745	2,713	Ontario	6
3,056	3,388	3,728	3,246	3,601	3,835	Manitoba	7
3,802	4,139	4,444	4,017	4,357	4,681	Saskatchewan	8
3,014	3,264	3,551	3,297	3,614	3,827	Alberta	9
3,906	4,186	4,715	4,127	4,375	4,996	Colombie-Britannique	10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
2,491	2,741	2,933	2,608	2,877	3,083	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par société, par province, 1978-1980

Total equity and deposits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1978	1979	1980	1978	1979	1980		Nº
per cent - pourcentage							
26.8	9.2	9.1	32.1	2.3	6.0	Terre-Neuve	1
21.3	5.2	4.9	17.1	4.5	6.0	Île-du-Prince-Édouard	2
3.3	1.2	4.4	4.5	0.9	2.6	Nouvelle-Écosse	3
13.2	12.4	3.6	14.5	13.9	3.0	Nouveau-Brunswick	4
14.1	10.8	8.0	14.5	11.3	9.1	Québec	5
14.4	10.4	- 0.1	15.5	11.4	- 1.2	Ontario	6
13.1	10.9	10.0	12.9	10.9	6.5	Manitoba	7
10.1	8.9	7.4	10.1	8.5	7.4	Saskatchewan	8
13.9	8.3	8.8	15.2	9.6	5.9	Alberta	9
24.1	7.2	12.6	25.0	6.0	14.2	Colombie-Britannique	10
- 100.0	-	-	- 100.0	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
15.2	10.4	7.0	15.8	10.3	7.2	Canada	12

TABLE 26. Balance sheets - Centrals, 1980

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	
No.	thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets							
Cash and demand deposits:							
1	On hand	161	-	-	2,388	-	30,146
Demand deposits:							
2	Local credit unions	-	-	-	-	12	11,097
3	Chartered banks	-	27,251	-	750	3,219	61,132
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
5	Other institutions in Canada	-	-	1,235	-	361	26,464
6	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7	Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments:							
Term and fixed deposits:							
8	Local credit unions	-	-	-	-	-	32,680
9	Chartered banks	-	79,212	-	-	7,841	317,899
10	Trust and mortgage companies	-	-	12	420	200	27,022
11	Other financial institutions	-	-	175	3,700	1,495	20,767
12	Commercial paper and bankers' acceptances	-	35,173	-	-	-	240,393
13	Sales finance companies' notes	-	18,243	-	-	-	-
Bonds and debentures:							
14	Canada Treasury bills	-	7,323	-	-	3	33,727
15	Canada bonds	28,408	34,613	-	1,145	843	438,652
16	Provincial bills and notes	493	-	-	-	593	23,019
17	Provincial bonds	-	141,401	-	150	498	378,241
18	Municipal	-	-	-	398	5,168	382,795
19	Corporation	-	102,422	-	120	746	13,066
20	Other institutions	-	-	-	-	746	55,870
Shares held:							
21	Local credit unions	-	-	-	-	-	2,992
Other:							
22	Preferred shares	-	-	-	367	-	790
23	Common shares	-	1,040	588	1,228	950	26,601
Investment in subsidiaries:							
24	Shares	-	-	-	1,055	-	504,310
25	Advances	-	28,875	-	-	-	-
26	Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
27	Other investments	-	60,599	-	-	-	561
Loans:							
Non mortgage:							
28	Local credit unions	-	-	6,343	5,891	3,664	227,909
29	Centrals, leagues, federations	384,200	66,390	-	-	-	-
30	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	114,367	1,715	3,466	-	40,279
31	Trust companies	-	-	-	-	-	-
32	Other	-	-	569	-	-	65,396
Less:							
33	Allowances for doubtful loans	-	-	-	629	-	138
Mortgage:							
Residential:							
34	National Housing Act	-	-	-	-	-	268
35	Conventional	-	-	8,628	-	15,918	27,400
36	Local credit unions	-	-	-	-	-	21,926
37	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	2,173	4,697	67,495
38	Other	-	-	-	598	-	989
Less:							
39	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	50	746
40	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	23,322	185	590	766	48,163
41	Inventory of supplies	-	-	4	28	130	220
Fixed assets:							
42	Land	-	-	110	287	107	1,578
43	Buildings - Net	-	-	185	1,095	957	21,216
44	Equipment and furniture - Net	307	423	14	277	249	7,568
45	Other assets	657	-	29	231	12	26,763
46	TOTAL ASSETS	414,226	740,654	19,792	25,728	49,125	3,184,510

TABEAU 26. Bilans - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		
thousands of dollars - milliers de dollars							N°
						Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	
-	811	1,944	166	879	36,495	Encaisse	1
						Dépôts à vue:	
30,963	43,275	1,906	12,876	10,000	11,109	Caisse locales	2
-	-	-	-	66,107	191,372	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	66,107	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	28,060	Autres dépôts à vue au Canada	5
-	30	-	1,925	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
-	-	-	-	-	1,955	Postes en transit	7
						Placements:	
						Dépôts stables et à terme:	
-	242	2,347	-	-	35,269	Caisse locales	8
2,000	8,800	126,096	11,000	-	552,848	Banques à charte	9
-	-	-	5,000	-	32,654	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	10
28,900	35,450	94,445	7,350	15,500	207,782	Autres institutions financières	11
82,708	6,872	47,478	52,250	187,326	652,200	Papiers d'affaires	12
-	-	-	-	-	18,243	Effets des sociétés de financement des ventes	13
						Obligations garanties ou non:	
-	4,200	9,299	590	-	55,142	Bons du Trésor du Canada	14
66,180	10,813	39,539	4,033	60,165	684,391	Obligations garanties du gouvernement du Canada	15
500	-	-	-	-	24,605	Bons et effets des administrations provinciales	16
170,234	6,880	15,145	4,451	99,504	816,504	Obligations garanties des provinces	17
21,914	2,990	5,235	-	-	418,500	Des municipalités et commissions scolaires	18
11,320	9,147	-	7,054	585	144,460	Sociétés	19
1,500	-	-	3,839	423	62,378	Autres institutions	20
						Actions détenues:	
-	-	-	-	-	2,992	Caisse locales	21
						Autres institutions:	
-	586	4,536	151	523	6,953	Actions privilégiées	22
26,111	106	34,193	12,359	36,270	139,446	Actions ordinaires	23
						Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
1,133	86	1,700	1,000	250	509,534	Actions	24
10,611	14,808	-	139	49,202	103,635	Avances	25
-	-	-	-	-	-	Placements hors du Canada	26
12,799	-	11,675	5,377	52,540	143,551	Autres placements	27
						Prêts:	
						Non-hypothécaires:	
80,149	22,835	60,461	121,367	92,248	620,867	Caisse locales	28
-	-	-	-	-	450,590	Centrales, ligues, fédérations	29
934	28,104	47,310	9,992	19,745	265,912	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	30
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie	31
-	45	-	372	-	66,382	Autres	32
						Moins:	
-	153	-	-	-	920	Provisions pour prêts douteux	33
						Hypothécaires:	
5,940	11,517	-	-	-	17,725	Constructions résidentielles:	
3,210	1,753	-	950	-	57,859	Loi nationale sur l'habitation	34
450	-	-	-	-	22,376	Conventionnelles	35
-	-	91,949	-	26,035	192,349	Caisse locales	36
						Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	37
						Autres	
-	-	-	-	-	1,587	Moins:	38
-	-	-	-	-	796	Provisions pour prêts douteux	39
13,100	4,354	8,098	1,775	21,863	122,216	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	40
85	4	292	155	-	918	Stock - Fourniture	41
						Immobilisations:	
450	796	544	4,177	12,937	20,986	Terrains	42
10,623	10,568	5,757	-	291	50,692	Bâtiments - Net	43
1,131	1,300	891	1,127	2,286	15,573	Matériel et mobilier - Net	44
50	3	-	64	-	27,809	Autres éléments d'actif	45
582,995	226,222	610,840	269,539	754,679	6,878,310	TOTAL DE L'ACTIF	46

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1980 - Concluded

		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.		thousands of dollars - milliers de dollars					
Liabilities							
Deposits:							
Demand deposits:							
1	Local credit unions	-	-	3,976	6,212	16,998	1,853,443
2	Government accounts	-	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	1,407	2,911	116	70,156
Term deposits:							
Local credit unions:							
4	Less than one year	-	-	-	9,434	3,667	417,903
5	One year or more	-	-	2,545	3,514	4,312	299,731
6	Other	-	182,795	-	-	15,843	1,674
7	Promissory notes	3,600	317,444	-	-	-	-
Accounts payable:							
8	Accrued interest	466	2,947	145	154	508	14,339
9	Outstanding cheques	-	-	-	-	-	1,163
10	Dividends	-	-	-	-	-	-
11	Income taxes	-	-	11	-	36	-
12	Other	960	1,783	3	19	66	15,643
Notes and loans payable:							
13	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
14	Chartered banks	-	-	-	-	4,717	19,871
15	Other	-	12,000	9,824	187	-	14,060
16	Long-term bonds and debentures	-	100,000	-	-	-	-
17	Other liabilities	-	1,829	-	-	32	384,128
Equity							
Share capital:							
18	Local credit unions	-	-	1,572	2,728	985	40,452
19	Other members	409,200	119,486	-	134	-	3
20	Reserves	-	2,370	180	437	616	35,608
21	Undivided earnings	-	-	129	- 2	1,229	16,336
22	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	414,226	740,654	19,792	25,728	49,125	3,184,510

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1980 - fin

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Colombie- Britannique	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars								
Passif								
Dépôts:								
Dépôts à vue:								
112,962	118,196	119,724	42,203	25,162	2,298,876	Caisses locales	1	
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2	
-	66	14,979	7,510	16,531	116,782	Autres	3	
Dépôts à terme:								
Caisses locales:								
289,908	9,147	215,250	5,725	430,788	1,381,822	Terme initial de moins d'un an	4	
114,385	16,881	108,828	174,742	67,461	792,399	Terme initial de plus d'un an	5	
-	1,707	-	1,536	27,780	307,376	Autres dépôts à terme	6	
-	27,307	-	-	-	344,751	Billets à ordre	7	
Effets à payer:								
6,264	2,231	10,432	2,819	18,472	65,937	Intérêt	8	
-	718	-	-	-	1,881	Chèques en circulation	9	
-	-	-	-	4,746	4,746	Provisions pour dividendes	10	
-	-	430	494	882	1,853	Impôt sur le revenu	11	
830	743	3,096	958	3,551	26,692	Autres effets à payer	12	
Billets et emprunts à payer:								
590	-	2,479	-	-	3,069	Caisses locales	13	
-	100	-	-	-	69,938	Banques à charte	14	
20,000	12,599	68,710	-	12,540	149,942	Autres emprunts	15	
-	-	-	-	59,750	159,750	Obligations garantis ou non à long terme	16	
3,482	-	-	-	-	389,471	Autres éléments de passif	17	
Avoir propre								
Capital-actions:								
31,650	30,366	49,253	23,747	75,909	256,662	Caisses locales	18	
-	2,232	-	1,625	3,203	535,883	Autres actionnaires	19	
2,628	479	17,659	8,180	-	68,157	Réserves	20	
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Bénéfices non répartis	21	
582,995	226,222	610,840	269,539	754,679	7,005,329	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22	

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société co-opérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.	per cent - pourcentage					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	0.04	-	-	9.28	-	0.94
Demand deposits:						
2 Local credit unions	-	-	-	-	0.02	0.35
3 Chartered banks	-	3.68	-	2.92	6.55	1.92
4 Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
5 Other institutions in Canada	-	-	6.24	-	0.74	0.83
6 Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7 Items in transit	-	-	-	-	-	-
8 Total	0.04	3.68	6.24	12.20	7.31	4.04
Investments:						
Term and fixed deposits:						
9 Local credit unions	-	-	-	-	-	1.03
10 Chartered banks	-	10.70	-	-	15.96	9.98
11 Trust and mortgage companies	-	-	0.06	1.63	0.41	0.85
12 Other financial institutions	-	-	0.88	14.38	3.04	0.65
13 Commercial paper and bankers' acceptances	-	4.75	-	-	-	7.55
14 Sales finance companies' notes	-	2.46	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
15 Canada Treasury bills	-	0.99	-	-	0.01	1.06
16 Canada bonds	6.86	4.67	-	4.45	1.72	13.78
17 Provincial bills and notes	0.12	-	-	-	1.21	0.72
18 Provincial bonds	-	19.09	-	0.58	1.01	11.88
19 Municipal	-	-	-	1.55	10.52	12.02
20 Corporation	-	13.83	-	0.47	1.52	0.41
21 Other institutions	-	-	-	-	1.52	1.75
Shares held:						
22 Local credit unions	-	-	-	-	-	0.09
Other:						
23 Preferred shares	-	-	-	1.43	-	0.03
24 Common shares	-	0.14	2.97	4.77	1.93	0.84
Investment in subsidiaries:						
25 Shares	-	-	-	4.10	-	15.84
26 Advances	-	3.90	-	-	-	-
27 Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
28 Other investments	-	8.18	-	-	-	0.02
29 Total	6.98	68.71	3.91	33.36	38.85	78.50
Loans:						
Non-mortgage:						
30 Local credit unions	-	-	32.05	22.90	7.46	7.16
31 Centrals, leagues, federations	92.75	8.96	-	-	-	-
32 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	15.44	8.67	13.47	-	1.27
33 Trust companies	-	-	-	-	-	-
34 Other	-	-	2.88	-	-	2.05
35 Total	92.75	24.40	43.60	36.37	7.46	10.48
Mortgage:						
Residential:						
36 National Housing Act	-	-	-	-	-	0.01
37 Conventional	-	-	43.59	-	32.40	0.86
38 Local credit unions	-	-	-	-	-	0.69
39 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	8.45	9.56	2.12
40 Other	-	-	-	2.32	-	0.03
41 Total	-	-	43.59	10.77	41.96	3.71
42 Total loans	92.75	24.40	87.19	47.14	49.42	14.19
Less:						
43 Allowances for doubtful loans	-	-	-	2.45	0.10	0.03
44 Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	3.15	0.92	2.28	1.56	1.50
45 Inventory of supplies	-	-	0.02	0.11	0.26	0.01
Fixed assets:						
46 Land	-	-	0.56	1.12	0.22	0.05
47 Buildings - Net	-	-	0.94	4.26	1.95	0.67
48 Equipment and furniture - Net	0.07	0.06	0.07	1.08	0.51	0.24
49 Total	0.07	0.06	1.57	6.46	2.68	0.96
50 Other assets	0.16	-	0.15	0.90	0.02	0.83
51 TOTAL ASSETS	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABEAU 27. Bilan sous forme de pourcentage - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						Actif	
-	0.35	0.32	0.06	0.12	0.52	Encaisse et dépôts à vue:	
-	-	-	-	-	-	Encaisse	1
5.30	19.13	0.31	4.77	1.33	0.16	Dépôts à vue:	
-	-	-	-	8.76	2.77	Caisses locales	2
-	-	-	-	-	0.96	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	0.41	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	0.01	0.01	0.71	-	-	Autres dépôts à vue au Canada	5
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
5.30	19.49	0.64	5.54	10.21	0.03	Postes en transit	7
					4.85	Total	8
						Placements:	
-	0.11	0.38	-	-	0.51	Dépôts stables et à terme:	
0.34	3.89	20.64	4.08	-	8.04	Caisses locales	9
-	-	-	1.86	-	0.48	Banques à charte	10
4.96	15.67	15.46	2.73	2.05	3.02	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	11
14.19	3.04	7.77	19.39	24.82	9.48	Autres institutions financières	12
-	-	-	-	-	0.27	Papiers d'affaires	13
-	-	-	-	-	-	Effets des sociétés du financement des ventes	14
-	1.86	1.52	0.22	-	0.80	Obligations garanties ou non:	
11.35	4.78	6.47	1.50	7.97	9.95	Bons du Trésor du Canada	15
0.09	-	-	-	-	0.36	Obligations garanties du gouvernement du Canada	16
29.20	3.04	2.48	1.65	13.19	11.87	Bons et effets des administrations provinciales	17
3.76	1.32	0.86	-	-	6.08	Obligations garanties des provinces	18
1.94	4.04	-	2.62	0.08	2.10	Des municipalités et commissions scolaires	19
0.26	-	-	1.42	0.06	0.91	Sociétés	20
-	-	-	-	-	-	Autres institutions	21
-	-	-	-	-	0.04	Actions détenues:	
-	0.26	0.74	0.06	0.07	0.10	Caisses locales	22
4.48	0.05	5.60	4.59	4.81	2.03	Autres institutions:	
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées	23
0.19	0.04	0.28	0.37	0.03	7.41	Actions ordinaires	24
1.82	6.55	-	0.05	6.52	1.51	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
-	-	-	-	-	-	Actions	25
2.20	-	1.91	2.00	6.96	2.08	Avances	26
74.78	44.66	64.11	42.54	66.56	67.04	Placements hors du Canada	27
						Autres placements	28
						Total	29
						Prêts:	
13.75	10.09	9.90	45.03	12.22	9.03	Non-hypothécaires:	
-	-	-	-	-	6.55	Caisses locales	30
0.16	12.42	7.75	3.71	2.62	3.87	Centrales, ligues, fédérations	31
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	32
-	0.02	-	0.14	-	0.97	Sociétés de fiducie	33
13.91	22.53	17.65	48.88	14.84	20.42	Autres	34
						Total	35
						Hypothécaires:	
1.02	5.09	-	-	-	0.26	Constructions résidentielles:	
0.55	0.78	-	0.35	-	0.84	Loi nationale sur l'habitation	36
0.08	-	-	-	-	0.33	Conventionnels	37
-	-	15.05	-	3.45	2.80	Caisses locales	38
-	-	-	-	-	0.02	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	39
1.65	5.87	15.05	0.35	3.45	4.25	Autres	40
15.56	28.40	32.70	49.23	18.29	24.67	Total	41
						Total des prêts	42
						Moins:	
-	0.07	-	-	-	0.02	Provisions pour prêts douteux	43
2.24	1.92	1.32	0.65	2.89	1.78	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	44
0.02	-	0.05	0.06	-	0.01	Stock - Fourniture	45
						Immobilisations:	
0.08	0.35	0.09	1.54	1.71	0.30	Terrains	46
1.82	4.67	0.94	-	0.04	0.74	Bâtiments - Net	47
0.19	0.58	0.15	0.42	0.30	0.23	Matériel et mobilier - Net	48
2.09	5.60	1.18	1.96	2.05	1.27	Total	49
0.01	-	-	0.02	-	0.40	Autres éléments d'actif	50
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	TOTAL DE L'ACTIF	51

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980 - Concluded

No.	per cent- pourcentage					
	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société co-operative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
Liabilities						
Deposits:						
Demand deposits:						
1	Local credit unions	-	20.09	24.15	34.60	58.20
2	Government accounts	-	-	-	-	-
3	Other	-	7.11	11.31	0.24	2.20
Term deposits:						
Local credit unions:						
4	Less than one year	-	-	36.67	7.46	13.12
5	One year or more	-	12.86	13.66	8.78	9.41
6	Other	24.68	-	-	32.25	0.05
7	Promissory notes	0.87	42.86	-	-	-
8	Total	0.87	67.54	40.06	85.79	82.98
Accounts payable:						
9	Accrued interest	0.11	0.40	0.73	1.03	0.45
10	Outstanding cheques	-	-	-	-	0.04
11	Dividends	-	-	-	-	-
12	Income taxes	-	-	0.05	0.07	-
13	Other	0.23	0.24	0.02	0.13	0.49
14	Total	0.34	0.64	0.80	1.23	0.98
Notes and loans payable:						
15	Local credit unions	-	-	-	-	-
16	Chartered banks	-	-	-	9.60	0.63
17	Other	-	1.62	49.64	0.73	0.44
18	Total	-	1.62	49.64	9.60	1.07
19	Long-term bonds and debentures	-	13.50	-	-	-
20	Other liabilities	-	0.25	-	0.07	12.06
21	Total liabilities	1.21	83.55	90.50	87.19	97.09
Equity						
Share capital:						
22	Local credit unions	-	7.94	10.60	2.01	1.27
23	Other members	98.79	16.13	0.52	-	-
24	Total	98.79	16.13	11.12	2.01	1.27
25	Reserves	-	0.32	1.70	1.26	1.13
26	Undivided earnings	-	-	0.01	2.50	0.51
27	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLERAU 27. Bilan sous forme de pourcentages - Centrales, 1980 - fin

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		N ^o
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
19.38	52.25	19.60	15.66	3.33	32.82	Caisses locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
-	0.03	2.45	2.79	2.19	1.67	Autres	3
Dépôts à terme:							
Caisses locales:							
49.73	4.04	35.24	2.12	57.08	19.73	Termes initial de moins d'un an	4
19.62	7.46	17.82	64.83	8.94	11.31	Termes initial de plus d'un an	5
-	0.75	-	0.57	3.68	4.39	Autres dépôts à terme	6
-	12.07	-	-	-	4.92	Billets à ordre	7
88.73	76.60	75.11	85.97	75.22	74.84	Total	8
Effets à payer:							
1.07	0.99	1.71	1.05	2.45	0.94	Intérêt	9
-	0.32	-	-	-	0.03	Chèques en circulation	10
-	-	-	-	0.63	0.07	Provisions pour dividendes	11
-	-	0.07	0.18	0.12	0.03	Impôt sur le revenu	12
0.14	0.33	0.51	0.36	0.47	0.38	Autres effets à payer	13
1.21	1.64	2.29	1.59	3.67	1.45	Total	14
Billets et emprunts à payer:							
0.10	-	0.40	-	-	0.04	Caisses locales	15
-	0.04	-	-	-	0.99	Banques à charte	16
3.43	5.57	11.25	-	1.66	2.14	Autres emprunts	17
3.53	5.61	11.65	-	1.66	3.17	Total	18
-	-	-	-	7.92	2.28	Obligations à long terme	19
0.60	-	-	-	-	5.56	Autres éléments de passif	20
94.07	83.85	89.05	87.56	88.47	87.30	Total, passif	21
Avoir-propre							
Capital-actions:							
5.43	13.42	8.06	8.81	10.06	3.66	Caisses locales	22
-	0.99	-	0.60	0.42	7.65	Autres actionnaires	23
5.43	14.41	8.06	9.41	10.48	11.31	Total	24
0.45	0.21	2.89	3.03	-	0.97	Réserves	25
0.05	1.53	-	-	1.05	0.42	Bénéfices non répartis	26
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	27

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980

	Caisse Centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Revenues						
1 Dues and fees	-	642	72	302	586	16,935
Interest earned:						
2 Demand deposits	-	3,270	-	63	135	2,322
3 Term deposits	-	14,905	-	228	1,242	7,889
4 Non-mortgage loans	-	15,816	1,026	1,172	996	44,166
5 Mortgage loans	-	-	780	765	1,367	10,151
6 Other investments	-	38,609	198	457	1,135	203,154
7 Other interest earned	-	-	-	177	-	324
8 Dividends received	-	39	-	74	-	1,546
9 Computer charges, data processing and management fees	-	45	-	528	-	2,200
10 Rents	-	-	23	310	131	5
11 Commissions and discounts	-	-	-	-	17	1,166
12 Other revenue	-	253	48	284	50	8,762
13 Total revenue	-	73,579	2,147	4,360	5,659	298,620
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	-	7,892	154	46	1,189	158,033
15 Term deposits	-	10,592	300	1,637	2,644	51,219
16 Rebate of interest	-	-	-	-	-	-
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	-	2,630	-	62	284	2,052
19 Other	-	29,065	1,237	569	-	3,876
20 Interest on debentures	-	8,012	-	-	-	-
21 Insurance	-	18	8	12	93	443
22 Dues	-	160	4	26	7	2
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	-	1,252	133	573	517	36,157
24 Staff benefits	-	101	12	85	50	5,487
25 Directors' and other official remuneration and expenses	-	95	1	29	31	544
26 Travel	-	270	18	32	56	3,449
27 Legal and other professional service	-	388	-	26	23	892
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	-	170	-	81	38	2,087
29 Equipment rental	-	28	-	-	27	976
Depreciation:						
30 Buildings	-	-	9	29	32	588
31 Equipment	-	-	8	33	61	1,040
32 Repairs and maintenance	-	17	3	36	27	1,172
33 Property and business taxes	-	23	7	94	52	437
34 Heat, power and water	-	11	2	60	27	449
General expenses:						
35 Stationery and supplies	-	69	7	57	64	2,731
36 Telephone and telegraph	-	113	4	30	19	1,289
37 Computer expenses	-	144	-	12	-	1,048
38 Promotional expenses	-	66	4	77	75	5,155
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	429	-	201
40 Other expenses	-	583	16	283	42	10,344
41 Total expenses	-	61,699	1,927	4,318	5,358	289,671
42 Net income before income taxes	-	11,880	220	42	301	8,949
43 Provision for income tax	-	-	13	- 149	-	-
44 Net income	-	11,880	207	191	301	8,949

TABLAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1980

British Columbia							
Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique	Canada		
Thousands of dollars - milliers de dollars						NO	
Revenus							
2,740	345	-	564	1,436	23,622	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
956	1,709	5,760	124	7,261	21,600	Intérêt gagné sur:	
6,724	2,207	18,058	3,126	1,031	55,410	Dépôts à vue	2
12,000	7,561	12,984	18,567	21,720	136,008	Dépôts à terme	3
1,025	2,750	10,167	112	3,000	30,117	Prêts non-hypothécaires	4
28,353	4,475	11,500	5,994	56,453	350,328	Prêts hypothécaires	5
435	259	-	-	-	1,195	Autres placements	6
						Autres intérêts gagnés	7
1	1,863	-	965	-	4,488	Dividendes reçus	8
8,360	1,798	3,398	6,769	7,484	30,582	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
1,372	11	-	20	-	1,872	Loyers	10
130	1,666	2,152	365	-	5,496	Commissions et escomptes gagnés	11
2,354	619	835	1,587	-	14,792	Autres	12
64,450	25,263	64,854	38,193	98,385	675,510	Total des revenus	13
Dépenses							
5,082	8,459	8,322	2,511	1,601	193,289	Intérêt sur dépôts:	
40,208	5,471	38,142	20,004	61,455	231,672	Dépôts à vue	14
28	155	-	-	-	183	Dépôts à terme	15
						Ristournes	16
60	-	201	-	-	261	Intérêt sur emprunts:	
531	11	353	483	1,112	7,518	Caisses locales	17
2,401	1,562	654	334	-	39,698	Banques à charte	18
						Autres	19
-	-	-	-	9,660	17,672	Intérêts sur obligations	20
76	58	-	23	40	771	Assurance	21
260	110	-	68	257	894	Cotisations	22
4,390	2,035	3,604	3,329	1,707	53,697	Dépenses du personnel:	
877	199	386	255	86	7,538	Appointements, honoraires, etc.	23
183	110	452	90	78	1,613	Avantages sociaux	24
						Rémunérations et dépenses des cadres	25
811	16	154	180	43	5,029	Déplacements	26
237	88	307	44	236	2,241	Service juridique et autres services professionnels	27
692	373	660	285	294	4,680	Habitation:	
1,464	534	349	54	126	3,558	Loyer:	
						Loyer des bâtiments	28
						Loyer du matériel	29
222	220	-	-	-	1,100	Amortissement:	
148	50	281	229	-	1,850	Bâtiments	30
72	112	80	54	-	1,573	Matériel	31
273	126	41	43	-	1,096	Réparations et entretien	32
206	3	16	53	-	827	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
						Chauffage, énergie électrique et eau	34
714	297	532	150	193	4,814	Dépenses générales:	
196	55	149	129	140	2,124	Papeterie et fournitures	35
1,797	88	350	1,783	197	5,419	Téléphone et télégrammes	36
458	53	257	608	-	6,753	Dépenses d'ordinateur	37
						Dépenses de promotion	38
-	235	-	-	-	865	Provision pour prêts douteux	39
3,384	505	495	2,162	13,256	31,070	Autres dépenses	40
64,770	20,925	55,785	32,871	90,481	627,805	Total des dépenses	41
- 320	4,338	9,069	5,322	7,904	47,705	Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
-	11	769	664	-	1,308	Provision pour impôts sur le revenu	43
- 320	4,327	8,300	4,658	7,904	46,397	Bénéfice net	44

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative Canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.	per cent - pourcentage					
Revenues						
1 Dues and fees	-	0.87	3.35	6.93	10.35	5.67
Interest earned:						
2 Demand deposits	-	4.45	-	1.44	2.39	0.78
3 Term deposits	-	20.26	-	5.23	21.95	2.64
4 Non-mortgage loans	-	21.50	47.79	26.88	17.60	14.79
5 Mortgage loans	-	-	36.33	17.55	24.16	3.40
6 Other investments	-	52.47	9.22	10.48	20.06	68.03
7 Other interest earned	-	-	-	4.06	-	0.11
8 Dividends received	-	0.05	-	1.70	-	0.52
9 Computer charges, data processing and management fees	-	0.06	-	12.11	-	0.74
10 Rents	-	-	1.07	7.11	2.31	-
11 Commissions and discounts	-	-	-	-	0.30	0.39
12 Other revenue	-	0.34	2.24	6.51	0.88	2.93
13 Total revenue	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	-	10.73	7.17	1.05	21.01	52.92
15 Term deposits	-	14.40	13.97	37.55	46.72	17.15
16 Rebate of interest	-	-	-	-	-	-
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	-	3.57	-	1.42	5.02	0.69
19 Other	-	39.50	57.61	13.05	-	1.30
20 Interest on debentures	-	10.89	-	-	-	-
21 Insurance	-	0.02	0.37	0.27	1.64	0.15
22 Dues	-	0.22	0.19	0.59	0.12	-
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	-	1.70	6.19	13.14	9.13	12.11
24 Staff benefits	-	0.14	0.56	1.95	0.88	1.84
25 Directors' and other official remuneration and expense	-	0.13	0.04	0.67	0.55	0.18
26 Travel	-	0.37	0.84	0.73	0.99	1.15
27 Legal and other professional services	-	0.53	-	0.59	0.40	0.30
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	-	0.23	-	1.86	0.67	0.70
29 Equipment rental	-	0.04	-	-	0.48	0.32
Depreciation:						
30 Building	-	-	0.42	0.67	0.57	0.20
31 Equipment	-	-	0.37	0.76	1.08	0.35
32 Repairs and maintenance	-	0.02	0.14	0.83	0.48	0.39
33 Property and business taxes	-	0.03	0.33	2.16	0.92	0.15
34 Heat, power and water	-	0.01	0.09	1.38	0.48	0.15
General expenses:						
35 Stationery and supplies	-	0.09	0.33	1.31	1.13	0.91
36 Telephone and telegraph	-	0.15	0.19	0.69	0.34	0.43
37 Computer expenses	-	0.20	-	0.27	-	0.35
38 Promotional expenses	-	0.09	0.19	1.77	1.33	1.73
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	9.84	-	0.07
40 Other expenses	-	0.79	0.75	6.49	0.74	3.46
41 Total expenses	-	83.85	89.75	99.04	94.68	97.00
42 Net income before income taxes	-	16.15	10.25	0.96	5.32	3.00
43 Provision for income taxes	-	-	0.61	- 3.42	-	-
44 Net income	-	16.15	9.64	4.38	5.32	3.00

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals. 1980

No.		Caisses centrales Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	-	120 ^F	5	1,056	11,524 ^F
	Add:						
2	Net income from operations	-	11,880	207	191	301	8,949
3	Profit on sale or maturity of investments	-	598	-	-	-	-
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	-	1,165	40	-	82	2,573
5	Dividends on shares	-	11,313	158	198	58	1,564
6	Other adjustments	-	-	-	-	- 12	-
7	Balance at end of the year	-	-	129	- 2	1,229	16,336

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1980

No.		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	1,205	140 ^F	637	585	33,898 ^F
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	-	1,165	40	-	82	2,573
3	Provisions charged to current expenses	-	-	-	429	-	201
4	Loans recovered	-	-	-	-	-	-
5	Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	-
	Deduct:						
6	Loans written off	-	-	-	-	-	300
7	Current and other deductions	-	-	-	-	1	- 120
8	Balance at end of the year	-	2,370	180	1,066	666	36,492

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
145 ^r	376 ^r	3,077	3,445	5,804	25,552 ^r	Solde au début de l'année	1
Ajouter:							
- 320	4,327	8,300	4,658	7,904	46,397	Bénéfice net des opérations de l'année	2
461	-	-	-	-	1,059	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
Déduire:							
- 160	- 1,139	5,603	5,333	-	13,497	Affectations aux réserves	4
150	2,427	5,774	2,770	5,804	30,216	Dividendes sur actions	5
-	- 35	-	-	-	- 47	Autres déductions	6
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	7

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,789	2,511 ^r	11,501	2,896	-	56,162 ^r	Solde des réserves au début de l'année	1
Ajouter:							
- 160	- 1,139	5,603	5,333	-	13,497	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis	2
-	235	-	-	-	865	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé	3
-	51	-	-	-	51	Prêts recouvrés	4
-	-	555	1	-	556	Droits d'inscription et amendes	5
Déduire:							
-	650	-	50	-	1,000	Prêts radiés	6
1	376	-	-	-	258	Prélèvements faits et autres déductions	7
2,628	632	17,659	8,180	-	69,873	Solde des réserves à la fin de l'année	8

SELECTED LIST OF PUBLICATIONS RELATING TO CREDIT UNIONS

LISTE DE PUBLICATIONS CONCERNANT LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World Council of Credit Unions Inc., International Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association Inc. (CUNA). U.S. Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Ten to 10, Canadian Credit Unions...from 10 cents to \$10 billion in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions (by) Fred McGuiness, Toronto, Southan Murray, 1976.

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, Canadian Corporate Credit Society (CCCS), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions, P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. - Caisses

d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricion (Nouveau-Brunswick).

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg (Manitoba).

Saskatchewan Credit Unions, Annual Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Financial Flow Accounts, System of National Accounts, Statistics Canada, Catalogue 13-002. - Comptes des flux financiers, système de comptabilité nationale, Statistique Canada, n° 13-002 au catalogue.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

LIST OF PROVINCIAL GOVERNMENT OFFICIALS OF CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES AU GOUVERNEMENT PROVINCIAL POUR LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. S. Keane,
Director,
Department of Rural Agriculture and
Northern Development,
6th Floor, Atlantic Place,
Water Street,
St. John's, Newfoundland, A1E 2H0
(709) 772-7235

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7N8
(902) 892-5411

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Consumer Affairs,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3
(902) 424-4317

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agricultural and Rural Development,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1
(506) 453-2315

Québec

M. R. Leguy
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
800, place d'Youville
Québec (Québec), G1A 4Y5
(418) 643-7981

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Mr. Joseph M. Best,
Director, Credit Unions & Co-operatives Services
Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Deputy Minister, Department of Co-operative
Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 944-3748

Mr. H. Johnston
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
9th Floor, 405 Broadway Ave.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 2L6
(204) 944-4455

Saskatchewan

Mr. G. Mitchell
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7
(306) 565-5786

Mr. A. Mulholland,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G. Joore de St. Jore,
Acting Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6
(604) 387-3942

British Columbia - Concluded - Colombie-Britannique - fin

Mr. J.H. Thomas,
Director of Credit Unions Cooperatives,
7th Floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7
(604) 682-7031

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)

Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431,
Madison, Wisconsin, 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
300 the East Mall,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2
(416) 232-1262

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. B. McDonald,
President,
Terra Nova Coop Credit Society,
P.O. Box 9600,
St. John's, Newfoundland, A1C 5V5
(709) 753-5404

**Prince Edward Island - Île-du-Prince-
Édouard**

Mr. Peter Schurman,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.,
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island,
CIA 7M4
(902) 892-6565

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. D. Gedge,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Nova Scotia,
6074 Lady Hammond Road,
Halifax, Nova Scotia, B3K 5N3
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Credit Union Central of New Brunswick,
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2
(506) 855-4044

M. Richard Savoie
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), EOB 1K0
(506) 727-3478

Québec

M. R. C. Béland
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie Desjardins
du Québec
7755 Louis H. Lafontaine
Ville D'Anjou (Québec), H1K 4M6
(514) 353-4960

M. E. Forest
Président
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
100 St. Joseph sud
Alma (Québec), G8B 7A6
(418) 668-4511

M. A. St-Pierre
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
370 SP Haute Ville
Ste-Foy (Québec), G1R 4R2

M. C. E. Lebrun

La Fédération de Montréal des Caisses
Populaires Desjardins
1405 E. Henri-Bourassa
Montréal (Québec), H2C 1H1
(514) 382-7160

M. R. Blais
Président
La Confédération des Caisses Populaires et
d'Économie, Desjardins du Québec
Siège Social
100, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 7N5
(418) 835-2593

Ontario

M. R. Frenette
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. G. A. Charbonneau,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central, Ontario,
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3
(416) 441-2900

Manitoba

Mr. Maurice Thérien
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée
390 F Provencher, C.P. 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. C. Hansen,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Manitoba
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2
(204) 942-6331

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Credit Union Central of Saskatchewan,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8
(306) 569-2033

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Central of Alberta,
8500 MacLeod Trail S,
Calgary, Alberta,
(403) 253-1144

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9
(604) 734-2511

Catalogue

- 61-006 Financial Institutions, Financial Statistics
Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.
- 13-002 Financial Flow Accounts
Provides sources and application funds by sectors of the economy, including credit unions. Quarterly, Bilingual.
- 61-004 Consumer Credit
Contains estimates of credit extended by each type of institution, including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0T6.

Catalogue

- 61-006 Institutions financières, statistique financière
Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.
- 13-002 Comptes des flux financiers
Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.
- 61-004 Crédit à la consommation
Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario K1A 0T6.



Credit unions

1981

Caisses d'épargne et de crédit

1981



Data in Many Forms...

Statistics Canada disseminates data in a variety of forms. In addition to publications, both standard and special tabulations are offered on computer print-outs, microfiche and microfilm, and magnetic tapes. Maps and other geographic reference materials are available for some types of data. Direct access to aggregated information is possible through CANSIM, Statistics Canada's machine-readable data base and retrieval system.

How to Obtain More Information

Inquiries about this publication and related statistics or services should be directed to:

Financial Institutions Section,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (Telephone: 995-9771) or to the Statistics Canada reference centre in:

St. John's (772-4073)	Sturgeon Falls (753-4888)
Halifax (426-5331)	Winnipeg (949-4020)
Montréal (283-5725)	Regina (359-5405)
Ottawa (992-4734)	Edmonton (420-3027)
Toronto (966-6586)	Vancouver (666-3691)

Toll-free access is provided in all provinces and territories, for users who reside outside the local dialing area of any of the regional reference centres.

Newfoundland and Labrador	Zénith 0-7037
Nova Scotia, New Brunswick and Prince Edward Island	1-800-565-7192
Quebec	1-800-361-2831
Ontario	1-800-268-1151
Manitoba	1-800-282-8006
Saskatchewan	1(112)800-282-8006
Alberta	1-800-222-6400
British Columbia (South and Central)	112-800-663-1551
Yukon and Northern B.C. (area served by NorthwTel Inc.)	Zénith 0-8913
Northwest Territories (area served by NorthwTel Inc.)	Zénith 2-2015

How to Order Publications

This and other Statistics Canada publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores, through the local Statistics Canada offices, or by mail order to Publication Sales and Services, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0V7.

Des données sous plusieurs formes...

Statistique Canada diffuse les données sous formes diverses. Outre les publications, des totalisations habituelles et spéciales sont offertes sur imprimés d'ordinateur, sur microfiches et microfilms et sur bandes magnétiques. Des cartes et d'autres documents de référence géographiques sont disponibles pour certaines sortes de données. L'accès direct à des données agrégées est possible par le truchement de CANSIM, la base de données ordiolingue et le système d'extraction de Statistique Canada.

Comment obtenir d'autres renseignements

Toutes demandes de renseignements au sujet de cette publication ou de statistiques et services connexes doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou au centre de consultation de Statistique Canada à:

St. John's (772-4073)	Sturgeon Falls (753-4888)
Halifax (426-5331)	Winnipeg (949-4020)
Montréal (283-5725)	Regina (359-5405)
Ottawa (992-4734)	Edmonton (420-3027)
Toronto (966-6586)	Vancouver (666-3691)

Un service d'appel interurbain sans frais est offert, dans toutes les provinces et dans les territoires, aux utilisateurs qui habitent à l'extérieur des zones de communication locale des centres régionaux de consultation.

Terre-Neuve et Labrador	Zénith 0-7037
Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick et Île-du-Prince-Édouard	1-800-565-7192
Québec	1-800-361-2831
Ontario	1-800-268-1151
Manitoba	1-800-282-8006
Saskatchewan	1(112)800-282-8006
Alberta	1-800-222-6400
Colombie-Britannique (sud et centrale)	112-800-663-1551
Yukon et nord de la C.-B. (territoire desservi par la NorthwTel Inc.)	Zénith 0-8913
Territoires du Nord-Ouest (territoire desservi par la NorthwTel Inc.)	Zénith 2-2015

Comment commander les publications

On peut se procurer cette publication et les autres publications de Statistique Canada auprès des agents autorisés et des autres librairies locales, par l'entremise des bureaux locaux de Statistique Canada, ou en écrivant à la Section des ventes et de la distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0V7.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Credit unions

1981

Published under the authority of
the Minister of Supply and
Services Canada

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1983

October 1983
5-4404-526

Price: Canada \$7.40
Other Countries, \$8.90

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Caisses d'épargne et de crédit

1981

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1983

Octobre 1983
5-4404-526

Prix: Canada, \$7.40
Autres pays, \$8.90

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- R revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- R nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	11
World Council	12
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17

Chart

1. Composition of Assets, by Province, 1981	18
2. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1981	19
3. Composition of Revenue, by Province, 1981	21
4. Composition of Expenditures, by Province, 1981	21
5. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	22
6. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets	23
7. Growth of Membership in Local Credit Unions	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1981	25
9. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981	26
11. Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1981	26

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage	17

Graphique

1. Composition de l'actif, par province, 1981	18
2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1981	19
3. Composition du revenu, par province, 1981	21
4. Composition des dépenses, par province, 1981	21
5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	22
6. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total	23
7. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1981	25
9. Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1981	25
10. Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1981	26
11. Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1981	26

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
1. Statistical Summary, 1981	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1981	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1981	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1981	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1981	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1981	34
7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1981	34
8. Balance Sheets - Locals, 1981	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1981	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1981	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1981	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1981	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1981	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1981	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1981	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1981	72
18. Loan Accounts - Locals, 1981	74
19. Purpose of Loans, 1981	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1981	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1981	80

TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
1. Résumé statistique, 1981	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1981	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1981	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1981	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1981	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1981	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1981	34
8. Bilans - Locales, 1981	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1981	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1981	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1981	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1981	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1981	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1981	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1981	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1981	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1981	74
19. But des prêts consentis, 1981	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1981	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1981	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Table	Page
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1981	80
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1981	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1979-1981	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1979-1981	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1981	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1981	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1981	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1981	96
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	101
List of Officials of Central Credit Unions	103
Statistics Canada Publications (Inside Back Cover)	

TABLE DES MATIÈRES - fin

Tableau	Page
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981	80
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981	80
24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981	82
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981	82
26. Bilans - Centrales, 1981	84
27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1981	88
28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1981	92
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1981	94
30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1981	96
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1981	96
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	99
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	101
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	103
Publications de statistique Canada (intérieur de la couverture arrière)	

INTRODUCTION

Canadian credit unions and caisses populaires, also referred to as co-operative banks are financial institutions which provide savings, loans, and other financial services to their member-owners. They are based on the principle established by the original Rochdale co-operative pioneers and operate within the context of responsiveness to the needs of their members.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing an annual report on **Credit Unions** in Canada since 1966. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, **Financial Institutions** (Catalogue 61-006), since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

The Canadian credit union movement was founded in 1900 with the establishment of **la Caisse populaire de Lévis** by Alphonse Desjardins. Desjardins had studied people's banks and similar savings and credit organizations in Europe, and applied their principles of co-operative member-ownership to meet the needs of Canadians. From a modest beginning in December 1900, when 80 persons joined as members with total deposits of \$26.40, the concept soon became popular as it spread through Quebec and Ontario and then into the Western and Atlantic provinces. At present there are approximately 3,450 credit unions and caisses populaires in Canada, with a total membership exceeding 9.8 million and having more than \$31 billion in assets. These organizations range in size from small community credit unions to large multi-branch operations. The largest credit union in the world, Vancouver City Savings, has more than 120,000 members and total assets exceeding \$1 billion. However, all credit unions and caisses populaires, both large and small, share the same member orientation and co-operative philosophy.

Membership in a credit union is based upon a common bond of association, such as residence in a community or parish, employment in an industry or occupation, or affiliation with an ethnic group. Membership is

Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires, appelées aussi banques coopératives, sont des institutions financières qui offrent à leurs membres-propriétaires des services d'épargne et de prêt et d'autres services financiers. Elles se fondent sur les principes établis par les pionniers du mouvement coopératif Rochdale et ont pour objet de répondre aux besoins de leurs membres.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les **Caisses d'épargne et de crédit** au Canada depuis 1966. En outre, des données sur le bilan et l'état des revenus et des dépenses des caisses d'épargne et de crédit sont publiées trimestriellement par Statistique Canada dans le rapport intitulé **Institutions financières** (n° 61-006 au catalogue), depuis le 1^{er} trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1^{er} trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

Caisses locales d'épargne et de crédit

Le mouvement canadien des caisses d'épargne et de crédit fut lancé en 1900 par Alphonse Desjardins, lorsqu'il ouvrit la Caisse populaire de Lévis. M. Desjardins avait étudié les caisses populaires et d'autres organismes semblables en Europe, et il a décidé d'adopter leurs principes de coopératisme (membres-propriétaires) pour répondre aux besoins des Canadiens. À partir de ces débuts modestes en décembre 1900, au moment où 80 personnes sont devenues sociétaires de la coopérative et ont déposé la somme totale de \$26.40, le concept gagna en popularité et se retrouva appliqué partout au Québec et en Ontario, puis dans l'Ouest et dans les provinces de l'Atlantique. À l'heure actuelle, on compte quelque 3,450 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.8 millions de membres et \$31 milliards d'actif. Elle vont de la petite caisse de crédit communautaire à la grande entreprise à succursales multiples. La plus importante caisse d'épargne au monde, la **Vancouver City Savings**, compte plus de 120,000 membres et a un actif total dépassant \$1 milliard. Cependant, toutes les caisses d'épargne et les caisses populaires, peu importe leur taille, ont en commun les mêmes principes coopératifs.

Tous les membres d'une caisse de crédit ont en général une caractéristique commune: ils habitent la même collectivité ou la même paroisse, ils travaillent dans le même secteur d'activité ou dans la même profession, ou ils sont de même

available through the purchase of a share (generally a minimum \$5 savings share), with democratic control retained by allotting only one vote per member regardless of the number of shares held.

Credit unions and caisses populaires are chartered and operate under provincial legislation as autonomous organizations owned and controlled by their members. Each province controls the types of investments permitted, sources of funds, rates of interest, and statutory reserve requirements. In some provinces an annual audit of its operations must be performed by qualified outside auditors. Regular inspections are carried out by provincial government departments or their representatives to ensure that credit unions are complying with the provisions of the applicable legislation.

Local credit unions have formed provincial central organizations which are empowered to accept deposits of surplus funds from their member locals and issue loans to meet their fiscal requirements. This secondary operation increases the stability of the local credit unions and enhances each region's ability to deal with economic fluctuations.

Credit unions and caisses populaires have advanced greatly from their early years of providing basic savings and loans services. Today many have adopted a full-service approach and offer a variety of savings vehicles, cheque privileges, personal loans, mortgages, small business loans, commercial credit, travellers cheques, sale of Canada Savings Bonds, safety deposit facilities and automatic teller machines for off-hours accessing of accounts. In addition, they have introduced such new developments as daily-interest savings accounts, pre-payment of mortgages without penalties, extended or weekend office hours and free financial counselling. With the assistance of other financial co-operative organizations, credit unions and caisses populaires offer insurance and tax-deferred savings plans. New financial products and services now under development include a credit union debit/payment card and computerized inter-branch transaction systems.

The foregoing indicates that credit unions across Canada have been, and are continuing to be, highly innovative. In Western Canada the centrals established the Northland Bank which has its executive office in Calgary. In Quebec, the *Société d'investissement Desjardins* was established to concentrate primarily on investment activities. A

origine ethnique. Pour devenir membre d'une caisse, il faut acheter une part sociale (généralement d'au moins \$5); par souci de démocratie, chaque sociétaire n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires sont constituées en vertu de chartes provinciales et sont assujetties à la législation provinciale, à titre d'organismes autonomes administrés par les membres-propriétaires. Chaque province exerce un contrôle sur le genre de placements permis, les sources de financement, les taux d'intérêts et les réserves statutaires. Dans certaines provinces, les caisses doivent faire vérifier leurs livres chaque année par des vérificateurs indépendants qualifiés. Les autorités provinciales ou leurs représentants procèdent à des inspections régulières, pour s'assurer que les caisses d'épargne respectent les lois applicables.

Les caisses locales se sont regroupées en centrales provinciales qui s'occupent de placer leurs excédents de fonds et qui leur consentent des prêts, au besoin. Cette organisation à deux paliers assure la stabilité des caisses et permet à chaque région de mieux faire face aux fluctuations économiques.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires ont beaucoup évolué depuis leurs premières années, quand elles n'offraient que des services de base en matière d'épargne et de prêts. Aujourd'hui, un nombre d'entre elles offrent une gamme complète de services financiers et divers genres de comptes d'épargne, des comptes de chèques, des prêts personnels, des hypothèques, des prêts à la petite entreprise, du crédit commercial, des chèques de voyage, des obligations du Canada, des coffrets de sûreté et des caisses automatiques après les heures d'ouverture. En outre, elles ont lancé des innovations telles les comptes d'épargne à intérêt quotidien et le remboursement anticipé des prêts hypothécaires sans pénalité; certaines sont ouvertes après les heures normales de travail ou pendant les fins de semaine et elles offrent gratuitement des conseils financiers. Avec l'aide d'autres établissements financiers coopératifs, elles offrent des régimes d'assurance et des régimes d'épargne qui permettent de déferer le paiement des impôts. Parmi les nouveaux services financiers qu'elles comptent offrir sous peu, citons une carte de crédit et un réseau informatisé de transactions inter-succursales.

Comme on peut le voir, les caisses d'épargne et de crédit canadiennes ont toujours été très innovatrices, et continuent de l'être. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établi la Norbanque, dont le siège social se trouve à Calgary. Au Québec, la *Société d'investissement Desjardins* s'occupe principalement de placements. Étant donné sa croissance rapide,

rapid rate of growth, combined with the necessity to access sources of capital outside of the system, led to the decision to establish the **Crédit industriel Desjardins (CID)**. The CID is primarily responsible for making loans to small and medium sized businesses and is also becoming involved in financial leasing and conditional sales contracts.

Provincial and national co-operative education institutions have been established in Canada to serve the training and development needs of credit unions as well as co-operative organizations and their co-operative members. In 1963, l'**Institut coopératif Desjardins** was established under the Quebec Co-operatives Act as the first residential centre for adult education in that province. The Co-operative College of Canada received a federal charter in October 1973, and commenced initial operations in Saskatchewan.

With the rapid growth of credit unions and the trend to a full-services approach, there has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may also act as guarantors for passport purposes.

The credit union system will participate in the Canadian Payments Association through their national association, the Canadian Co-operative Credit Society and the caisses populaires in Quebec through la **Caisse centrale Desjardins du Québec**, which was created by the Quebec government in 1979.

For income tax purposes, share capital in credit unions is to be treated similar to deposits in other institutions, and thus any dividend payments in these shares are a deductible expense against taxable income. Also, reserves charged against taxable income are the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the birthplace of credit unions in North America and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the co-operative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring

combiné à la nécessité de trouver des sources externes de financement, le mouvement Desjardins a pris la décision d'établir le **Crédit industriel Desjardins (CID)**, dont la principale activité consiste à faire des prêts aux petites et moyennes entreprises. Le CID s'occupe également de crédit-bail et de contrats de vente conditionnelle.

Des établissements d'enseignement coopératif ont été établis à l'échelle provinciale et à l'échelle nationale, pour répondre aux besoins en matière de formation et de perfectionnement du personnel des caisses de crédit et d'autres organisations coopératives et de leurs membres. En 1963, l'**Institut coopératif Desjardins** a été établi en vertu de la loi québécoise sur les coopératives; il s'agissait du premier centre de formation en résidence à l'intention des adultes dans cette province. Le Collège coopératif du Canada s'est vu accorder une charte fédérale en octobre 1973 et a commencé ses activités en Saskatchewan.

Cette croissance rapide des caisses, qui s'orientent de plus en plus vers l'approche multi-services, s'est accompagnée d'une expansion de leurs pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales à acheter et à vendre des hypothèques consentis aux termes de la LNH et à vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques, et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent également donner leur caution aux demandes de passeport.

Les caisses d'épargne et de crédit peuvent également s'inscrire à l'Association canadienne des paiements, par l'entremise de leur association nationale, la Société coopérative canadienne de crédit; les caisses populaires du Québec peuvent s'y inscrire par l'entremise de la Caisse centrale Desjardins du Québec, qui a été créée par le gouvernement québécois en 1979.

Aux fins de l'impôt sur le revenu, le capital-actions des caisses d'épargne et de crédit est assimilé aux dépôts d'autres institutions et ainsi, tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. En outre, les réserves pour impôt des caisses d'épargne et de crédit sont les mêmes que celles qui sont autorisées aux autres institutions financières.

Comme on l'a déjà dit, c'est le Québec qui a vu la naissance du mouvement des caisses populaires en Amérique du Nord; en 1907, cette province avait déjà adopté la Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif au pays. À cette époque, la Nouvelle-Écosse est vite devenue la plaque tournante du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932, elle devenait la première province à instituer une Loi

in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each central is also independent of other centrals whether located in the same or another province. The central's primary functions are to provide member locals with services that they could not secure from other sources, assist the locals to increase the efficiency of their operations, and to extend the locals' usefulness and effectiveness to their members. This includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central and most locals do this. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising. Other administrative and support services provided include investment, interest rate forecasts, cash flow and economic forecasts, market research, taxation information, advice on business loans, personnel recruitment and training, employee benefits, data processing, printing and stationery services, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes. They administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîterent le pas et en 1944 le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la Coopération et du Développement coopératif, premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit au sein du Commonwealth.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou les fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Les centrales provinciales sont instituées par les caisses autonomes d'une province qui en sont les propriétaires. Chaque centrale est indépendante des centrales des autres provinces. Leur rôle premier est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général, d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès des sociétaires. Elles s'occupent de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts aux caisses-membres. Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit sont autorisées à placer et à déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès d'une centrale provinciale et la plupart se prévalent de ce privilège. À cette fin, les centrales offrent divers genres de comptes de dépôts à vue et à terme. En outre, lorsque les caisses locales ont besoin de fonds en sus des sommes déposées par les sociétaires, elles peuvent emprunter auprès des banques et, depuis quelque temps, auprès de la caisse centrale nationale.

Toutes les centrales n'offrent pas les mêmes services; mais dans l'ensemble, leurs activités sont axées sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit et l'organisation des caisses locales; elles aident celles-ci à mettre sur pied des systèmes de comptabilité et de classement, offrent de la formation aux administrateurs et aux sociétaires et assurent la coordination, la planification et la mise au point de services nouveaux et améliorés aux sociétaires. Elles offrent en outre d'autres services tels l'inspection, la consultation, l'assurance, et la promotion et la publicité, et, sur le plan administratif, des services de placement, l'établissement de prévisions relative aux taux d'intérêts, aux liquidités et à l'économie en général; elles font des études de marché, offrent des renseignements en matière fiscale et des conseils au sujet des prêts commerciaux, s'occupent du recrutement et de la formation du personnel, des avantages sociaux, du traitement des données, de l'impression et de la papeterie, des communications et des relations publiques, des services juridiques (représentation et information), et enfin des programmes d'habitation. Elles administrent également un service de télétraitement qui est en train d'être implanté dans la majorité des provinces.

Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under Section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service needs and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, all credit unions and caisses populaires outside of Quebec have established a third tier organization at the national level, known as the Canadian Co-operative Credit Society Limited (CCCS), which is incorporated under the federal Co-operative Credit Associations Act. The CCCS is the national financial facility for credit union and many co-operative organizations in Canada and provides co-ordination of credit union activities at the national level in accordance with the direction received from its members. It was originally formed in 1953 to provide financial services to credit union centrals and major co-operatives. In 1977, it was merged with the National Association of Canadian Credit Unions which provided administrative, educational and management support of its member organization. The expanded organization is committed to a long-range plan aimed at consolidating the financial basis of credit unions and co-operatives, and co-ordinating financial services to all types of co-operatives throughout Canada.

Des services auxiliaires tels les prêts pour propriétés résidentiellles et commerciales sont également offerts par les caisses centrales. Des filiales spécialisées dans les services immobiliers se chargent d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail, dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et à aménager des locaux.

En 1973, la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a été modifiée et accorde dorénavant plus de pouvoirs aux centrales: elles peuvent accepter des dépôts, consentir des prêts, emprunter, agir à titre de mandataire et investir leurs fonds. Les nouvelles dispositions législatives ont également eu pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. En vertu de l'article 87 de la Loi, la Société d'assurance-dépôts du Canada est autorisée à agir comme prêteur de dernier recours auprès des centrales provinciales, en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans les cas d'urgence et en offrant une assurance-dépôts aux caisses membres.

La centrale nationale

Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit compte de nombreuses caisses locales autonomes dans chaque province. Celles-ci se sont regroupées en centrales provinciales, qui leur appartiennent et qu'elles contrôlent; les centrales provinciales sont constituées en vertu de lois provinciales sur les caisses d'épargne. Pour être mieux en mesure de répondre à leurs besoins financiers et autres et pour coordiner l'utilisation des ressources dans tout le réseau, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires de l'extérieur du Québec ont établi un troisième palier d'organisation au niveau national, soit la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC), en vertu de la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit. La SCCC est une institution financière à l'intention des caisses de crédit et de nombreuses autres organisations coopératives au Canada; elle assure la coordination des activités des caisses de crédit au niveau national, conformément aux directives de ses membres. Elle a été créée en 1953 pour offrir des services financiers aux centrales des caisses de crédit et aux grandes coopératives. En 1977, la SCCC a été fusionnée avec l'Association nationale des caisses d'économie canadienne (ANCEC), qui offrait des services d'administration, de formation et de soutien administratif aux organismes qui en étaient membres. La nouvelle organisation a adopté un plan à long terme visant à consolider la base financière des caisses de crédit et des coopératives et à coordonner les services financiers offerts à tous les genres de coopérative au Canada.

The major responsibilities of CCCS are to: provide liquidity for the credit union system; provide loans to shareholder-member organizations; provide access to external capital in support of both credit union and co-operative development; and provide other financial services identified by the shareholder-members. The CCCS activities in furthering the development of the credit union system include: co-ordination of new products on a national basis; liaison with and representations to the federal government and its agencies concerning matters affecting credit unions; provision of co-ordinated support services in the areas of public relations, marketing, and education and research; participation in the Canadian Payments Association; and participation in the international co-operative financial systems.

The CCCS also represents Canadian credit unions in extending financial and administrative assistance for international credit union development. Canadian credit union assistance is channelled through the Co-operative Development Foundation, which works closely with and receives matching funds from the Canadian International Development Association.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin. CCCS is the Canadian member in this world organization. WOCCU has developed programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans and to provide the technical assistance to the new cooperative banks in these underdeveloped nations.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1981 had a membership of approximately 52 million people in 68 countries. The largest membership is in the United States of America with over 40 million. Canada has more than 9.8 million members, i.e., over one of every three Canadians, by far the greatest penetration on a per capita basis of any country in the world. The 39,481 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$81 billion (United States) at the end of 1981.

Voici les principales responsabilités de la SCCC: fournir des liquidités au réseau des caisses d'épargne et de crédit; consentir des prêts aux organisations membres; chercher des crédits à l'extérieur, à l'appui du développement des caisses de crédit et des coopératives; et offrir d'autres services financiers, selon les besoins de ses membres. En ce qui concerne le développement du réseau des caisses de crédit, la SCCC se charge de coordonner les nouveaux produits à l'échelle nationale; de faire la liaison auprès du gouvernement fédéral et de ses organismes au sujet des questions touchant les caisses de crédit; de fournir des services de soutien coordonnés dans le domaine des relations publiques, du marketing, de la formation et de la recherche; de faire partie de l'Association canadienne des paiements; et de participer au mouvement international de financement coopératif.

La SCCC représente également les caisses d'épargne et de crédit canadiennes lorsqu'il s'agit d'offrir de l'aide financière et administrative au développement international des caisses de crédit. Cela se fait par l'entremise de la Fondation du développement coopératif, qui travaille en étroite collaboration avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI); celle-ci verse une contribution financière correspondant aux sommes déjà recueillies.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, on retrouve le Conseil mondial des caisses d'économie, organisme international voué à l'expansion et à la formation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. La SCCC représente le Canada au sein de cette organisation mondiale. Le Conseil a mis au point divers programmes: aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières; et information et formation. Le Conseil donne la priorité à la création et à l'expansion de caisses d'épargne à l'intention des agriculteurs à faibles revenus dans les secteurs ruraux des pays en développement. En vertu de ces programmes, les caisses de crédit de l'Amérique du Nord prêtent des capitaux d'établissement et offrent de l'aide technique aux nouvelles banques coopératives dans ces pays.

En 1981, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial comp- taient quelque 52 millions de sociétaires dans 68 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 40 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.8 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 39,481 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1981, d'un actif s'élevant à plus \$81 milliards. (dollars américains).

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1981 found itself with 147 fewer credit unions than in the previous year and with 11 less inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,319 now over \$5 million in total assets which is 30 more than in the previous year, an increase of 2.3%. The category with the largest number of credit unions is the \$5,000,000 to \$9,999,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below.

Membership in credit unions increased by 2.0% to 9,842,120 members while total assets rose for the fourth consecutive year (by 6.4%) to \$32 billion. The average number of members per credit union increased by 5.9% to 2,844 and on average each member had equity and deposits amounting to \$3,027 for an increase of 3.2% over the previous year.

Rate of return to members increased 1.9%, to 9.9% from 8.0% in the previous year.

Mortgage loans decreased to 50.3% of total assets from 50.6% in the previous year; cash loans decreased to 24.0% of total assets from 24.5%. Investments decreased from 12.0% to 11.8% of total assets. Deposits by members increased to 82.9% of total assets from 81.9% in the previous year.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions decreased by 0.3% to 961,536 members or to 71.9% of the labour force at the end of 1981. Total assets increased significantly to \$5,010 million or by 4.0%. Mortgages now represent 67.4% of total assets. On the liability side deposits decreased by 0.4% from 88.7% to 88.3%.

Alberta

Membership rose by 4.3% to 549,289 members or to 48.4% of the labour force. Total assets rose by 6.1% to \$4,060 million. Loans have increased by \$115 million or 7.0% to a

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1981 en effet le nombre de caisses a diminué de 147 et celui de caisses inactives a diminué de 11. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,319 d'entre elles, soit 30 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 2.3%. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$5,000,000 et \$9,999,999 et il y a plus de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 2.0% pour atteindre 9,842,120 membres, tandis que l'actif global montait pour la quatrième année de suite (de 6.4%) pour s'établir à \$32 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 5.9% jusqu'à 2,844 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$3,027 soit 3.2% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 1.9%, soit de 8.0% à 9.9%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.3% comparativement à près de 50.6%, de l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 24.5% de l'actif global à 24.0%. Les placements ont diminué de 12.0% à 11.8% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 82.9% de l'actif global à partir de 81.9% un an plus tôt.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a diminué de plus de 0.3% pour s'établir à 961,536 membres, soit presque 71.9% de la population active, à la fin de 1981. L'actif global a augmenté d'environ 4.0% pour atteindre \$5,010 millions. Les prêts hypothécaires représentant 67.4% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont diminué de 0.4%, soit de 88.7% à 88.3%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 4.3% pour s'établir à 549,289 membres, soit presque 48.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 6.1% pour s'établir à

total of \$1,769 million; residential mortgages represent 38.9% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1981, reaching 576,135 members at the end of December 1981, representing over 59.5% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 8.3% to over \$2,843 million, with loans outstanding showing a 8.0% increase.

Manitoba

Membership in credit unions increased to 347,600 members or to over 70.7% of the labour force. Total assets decreased by nearly 6.4% to almost \$1,201 million. Most asset items decreased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits decreased by over 9.0%.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its downward trend to reach 999 as at December 31, 1981. Membership declined during 1981 over the previous year by 1.2% to 1,846,375 members, or about 41.2% of the labour force aslightly over 21.4% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets declined to \$4,886 million (a decrease of 3.6% over 1980).

Quebec

Membership rose by 3.2% to 5,142,239 members or to 171.6% of the labour force in the province. Total assets rose 6.4% to approximately \$14.8 billion, over 46.8% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 5.5% and commercial cash loans by about 198.6%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,368 million or by 12.5%.

\$4,060 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$115 millions ou 7.0% pour atteindre \$1,769 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 38.9% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 576,135 membres à la fin de 1981, soit 59.5% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 8.3% pour atteindre presque \$2,843 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrus de plus de 8.0%.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a progressé pour s'établir à 347,600 membres, soit plus de 70.7% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 6.4% pour atteindre presque \$1,201 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une baisse; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts ont diminué de plus de 9.0%.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1981, diminuant jusqu'à 999. Le nombre de sociétaires a diminué de 1.2% pour s'établir à 1,846,375 membres, soit 41.2% de la population active et environ 21.4% de la population de la province. L'actif global a diminué d'environ 3.6% pour s'établir \$4,886 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.2% pour s'établir à 5,142,239 membres, soit environ 171.6% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 6.4% pour s'élever à \$14.8 milliards, plus de 46.8% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (5.5%) et les prêts commerciaux sur reconnaissance de dette (198.6%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,368 millions, soit 12.5%.

New Brunswick

Membership rose 3.2% to 220,402 members or close to 74.5% of the labour force. Total assets increased by 6.1% to \$378 million. Most of the funds went into loans, with \$10 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 78.9% of total assets.

Nova Scotia

Membership decreased by 2.8% to 158,846 members or to over 43.8% of the labour force. Total assets decreased by nearly 2.1% to \$195 million.

Prince Edward Island

The number of members increased by 8.4% to 25,826 representing 47.8% of the labour force. Assets increased by 10.1% to almost \$40 million, almost all of which represents deposits with the central.

Newfoundland

The number of members increased by 4.1% to 13,872 or about 6.4% of the labour force. Total assets increased by almost 9.7% to close to \$35 million, of which 65.6% represents personal loans. The growth in assets was financed by deposits which increased 12.6%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national statistical committee of officials of provincial governments and Statistics Canada, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation (NACCL) in June 1967. At annual conferences, NACCL has approved from time to time, amendments to up-date the questionnaire which was put forth by the Statistical Committee. As a result, these up-dated and uniform questionnaires continue to improve the soundness of the financial and economic data on Credit Unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee has established recently standard measures of liquidity for credit unions across Canada.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.2% pour atteindre 220,402 membres, soit environ 74.5% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 6.1% pour s'établir à \$378 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$10 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 78.9% de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a diminué d'environ 2.8% pour atteindre 158,846 membres, soit environ 43.8% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 2.1% pour s'établir à \$195 millions.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 8.4% pour s'établir à 25,826 membres, soit 47.8% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 10.1% pour s'établir à \$40 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des dépôts avec la centrale.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 4.1% pour s'établir à 13,872 membres, soit environ 6.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 9.7% pour atteindre \$35 millions, dont 65.6% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation des dépôts (12.6%).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national de la statistique impliquant des officiels des gouvernements provinciaux et de Statistique Canada, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative (ANALC), lors de sa 14e conférence introvinciale en juin 1967, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel, ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire révisé a rehaussé d'avantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, à récemment établi des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, Ontario Share and Deposit Insurance Corporation (OSDIC) collects and compiles the data and submits the aggregates to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled and published in **Financial Institutions, Financial Statistics**, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, for some provinces statistical techniques are utilized to estimate the data on a quarterly basis.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

En Ontario la société ontarienne d'assurance des actions et dépôts (SODAD) recueille et compile les données et remet ensuite les agrégats à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé **Institutions financières, statistique financière** (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Cependant, pour certaines provinces des méthodes d'estimations sont employées pour fournir des données sur une base trimestrielle.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

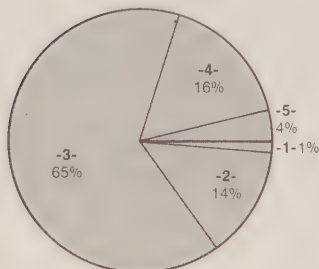
Chart — 1

Composition of Assets by Province, 1981

Composition de l'actif par province, 1981

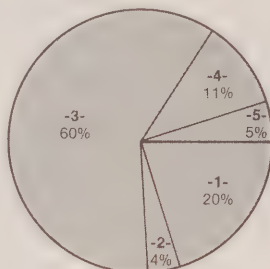
Graphique — 1

Newfoundland
Terre-Neuve



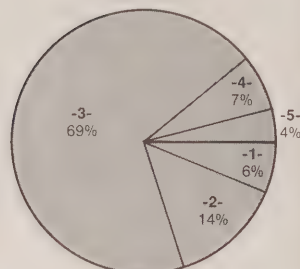
T.A. \$34,819,000 A.T.

Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



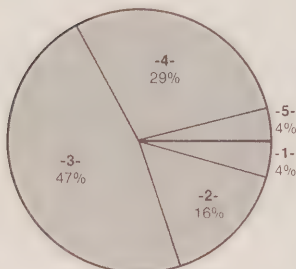
T.A. \$39,525,000 A.T.

Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



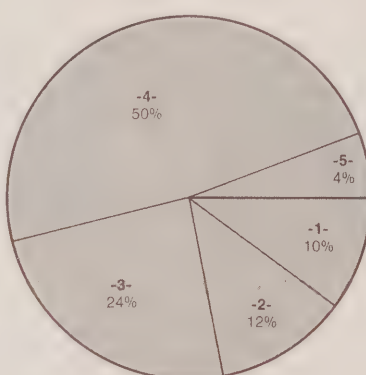
T.A. \$195,049,000 A.T.

New Brunswick
Nouveau-Brunswick



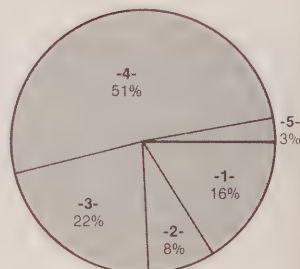
T.A. \$378,032,000 A.T.

Canada



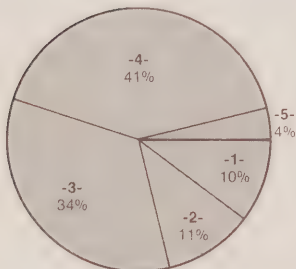
T.A. \$31,657,404,000 A.T.

Québec



T.A. \$14,838,899,000 A.T.

Ontario

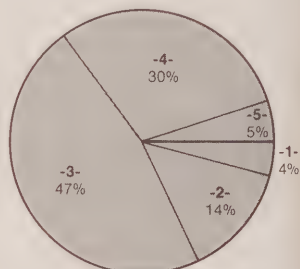


T.A. \$4,886,437,000 A.T.

Legend — Légende

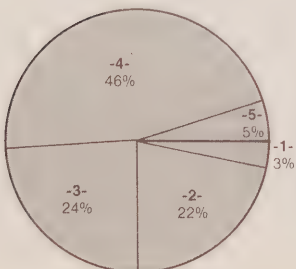
- 1- Cash
- 2- En caisse
- 3- Investments
- 4- Placements
- 5- Cash loans
- 1- Prêts sur reconnaissance de dette
- 2- Mortgages
- 3- Hypothèques
- 4- Other
- 5- Autres

Manitoba



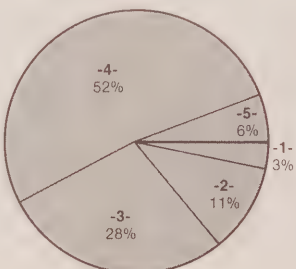
T.A. \$1,200,633,000 A.T.

Saskatchewan



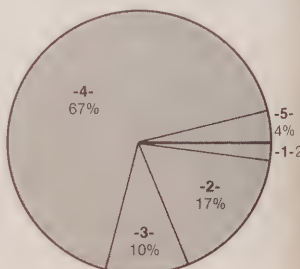
T.A. \$2,843,054,000 A.T.

Alberta



T.A. \$2,230,222,000 A.T.

British Columbia
Colombie-Britannique



T.A. \$5,010,734,000 A.T.

Chart — 2

Graphique — 2

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1981

Composition du passif et de l'avoir par province, 1981

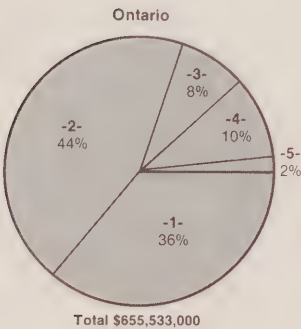
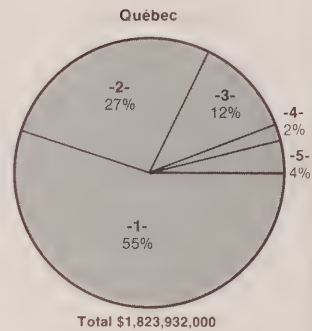
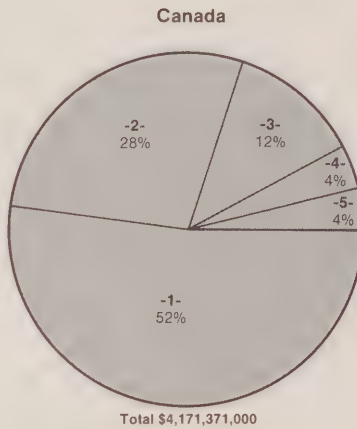
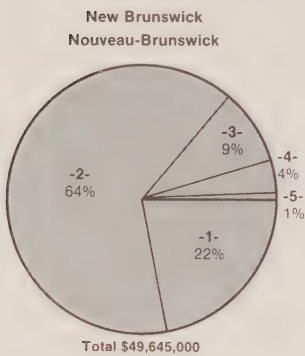
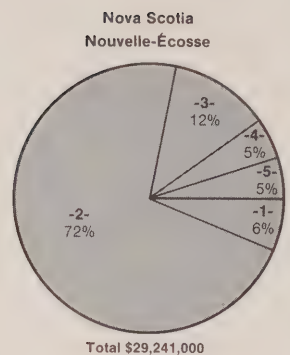
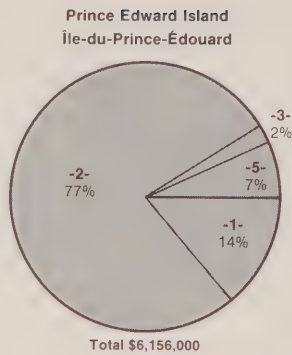
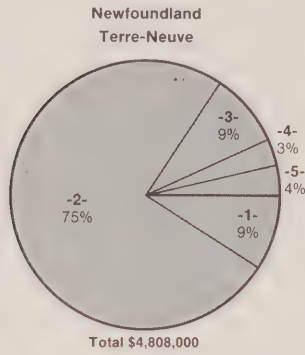


Chart — 3

Composition of Revenue by Province, 1981

Composition du revenu par province, 1981

Graphique — 3



Legend — Légende

- 1- Interest on mortgage loans
Intérêt sur prêts hypothécaires
- 2- Interest on non-mortgage loans
Intérêt sur reconnaissance de dette
- 3- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 4- Interest on investments
Intérêt sur placements
- 5- Other revenue
Autres revenus

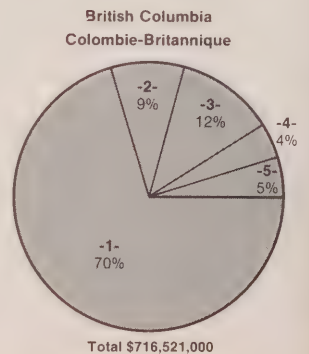
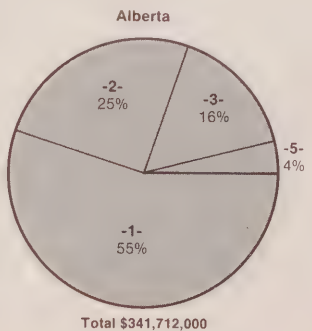
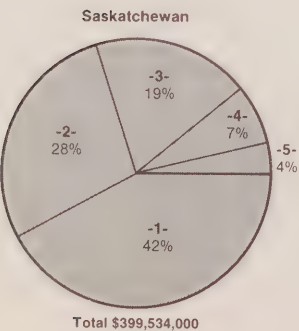
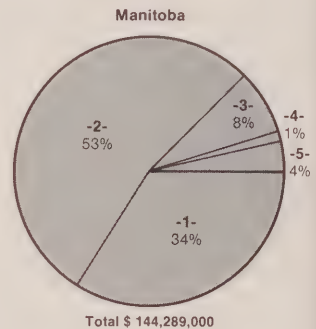


Chart — 4

Graphique — 4

Composition of Expenditures by Province, 1981

Composition des dépenses par province, 1981

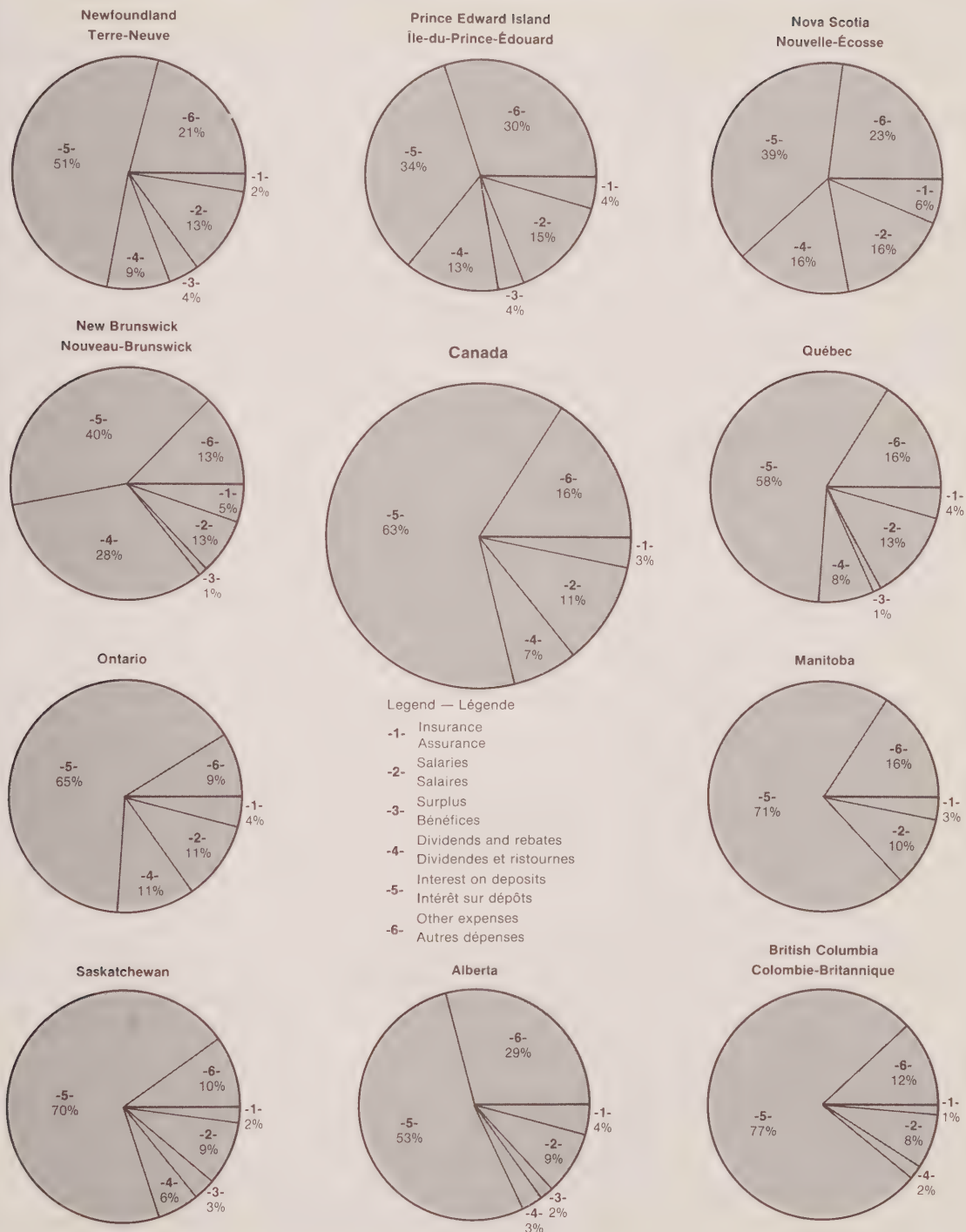


Chart — 5

Graphique —

Total Assets of Local Credit Unions by Province

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province

Millions of / de dollars

Millions of / de dollars

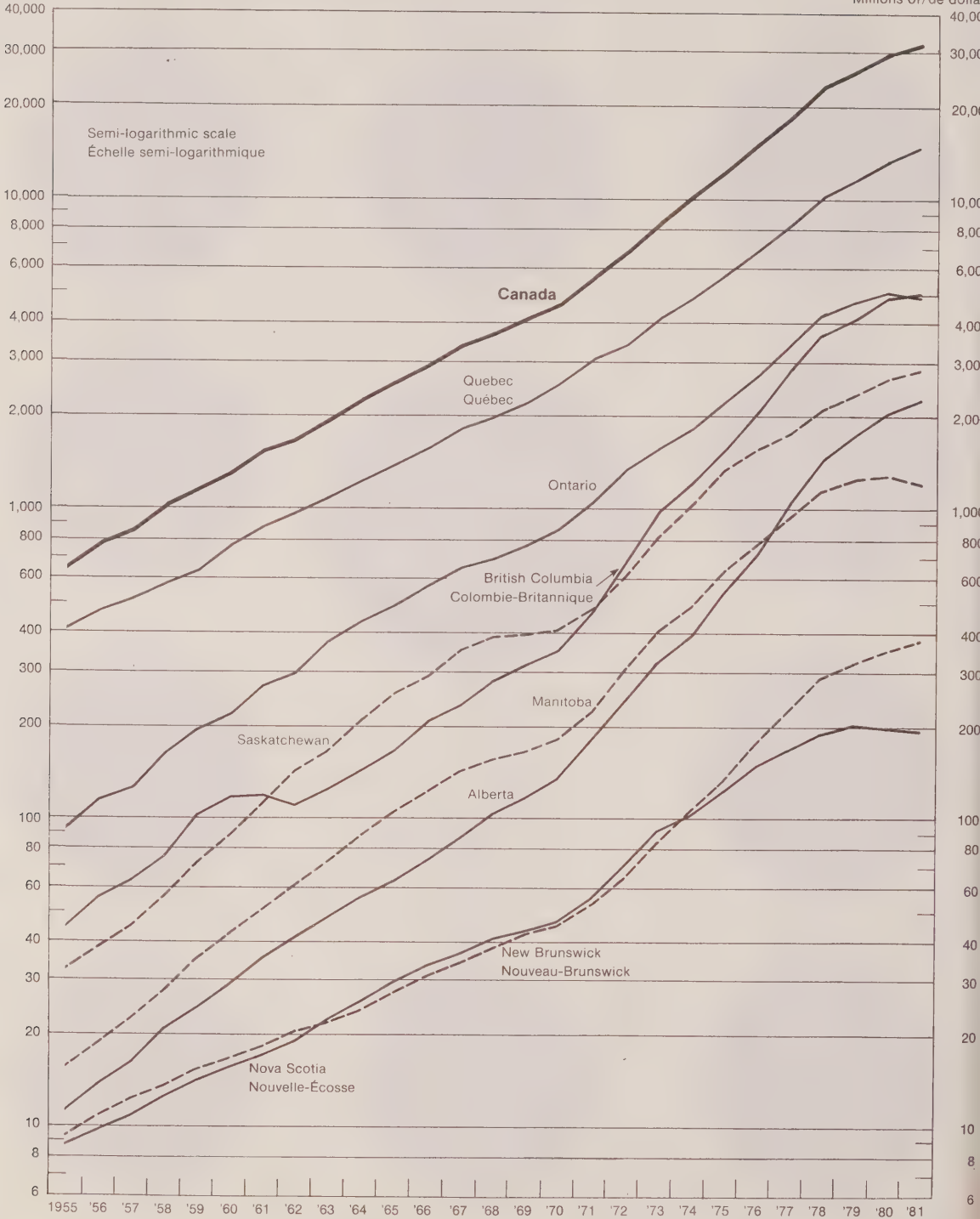


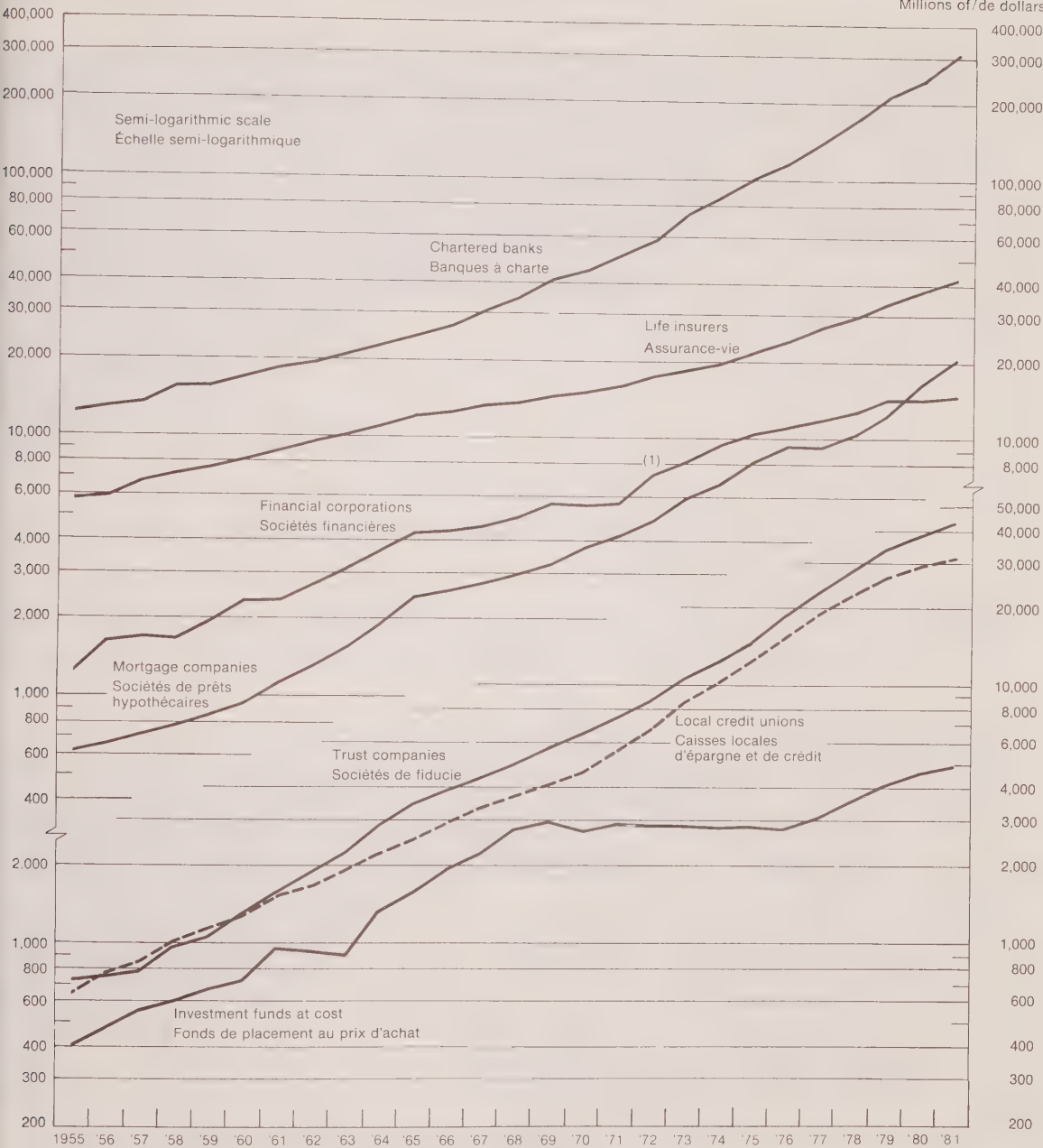
Chart — 6

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

Graphique — 6

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total

Millions of / de dollars



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 7

Graphique — 7

Growth of Membership in Local Credit Unions

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit

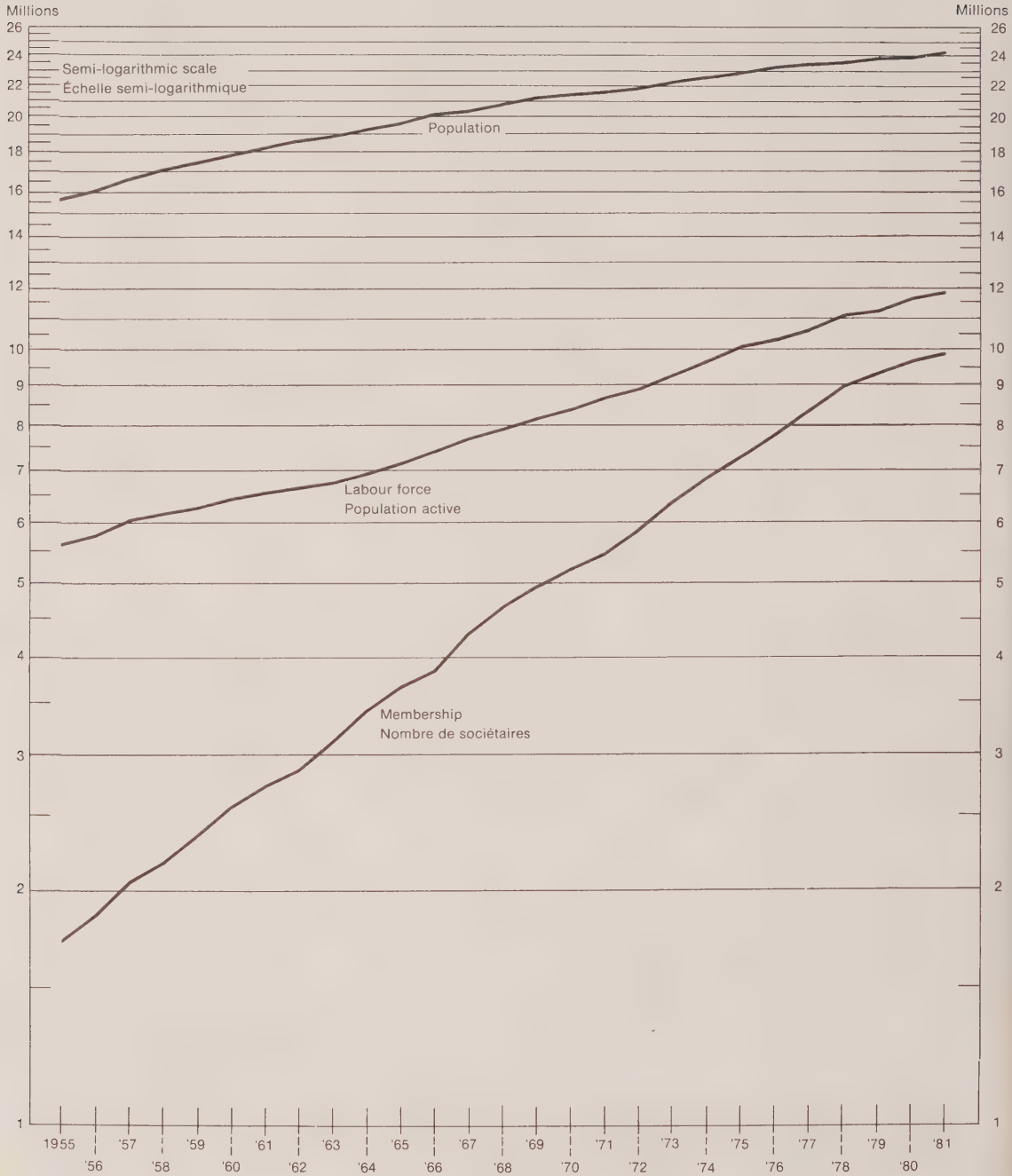
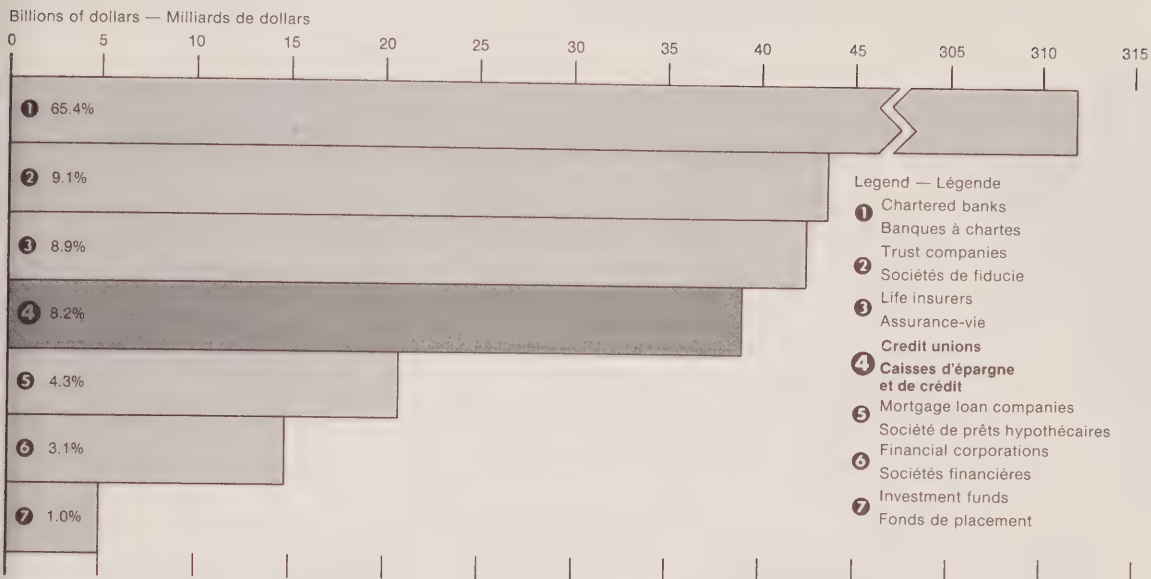


Chart — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1981

Graphique — 8

Actif total de certaines institutions financières, 1981



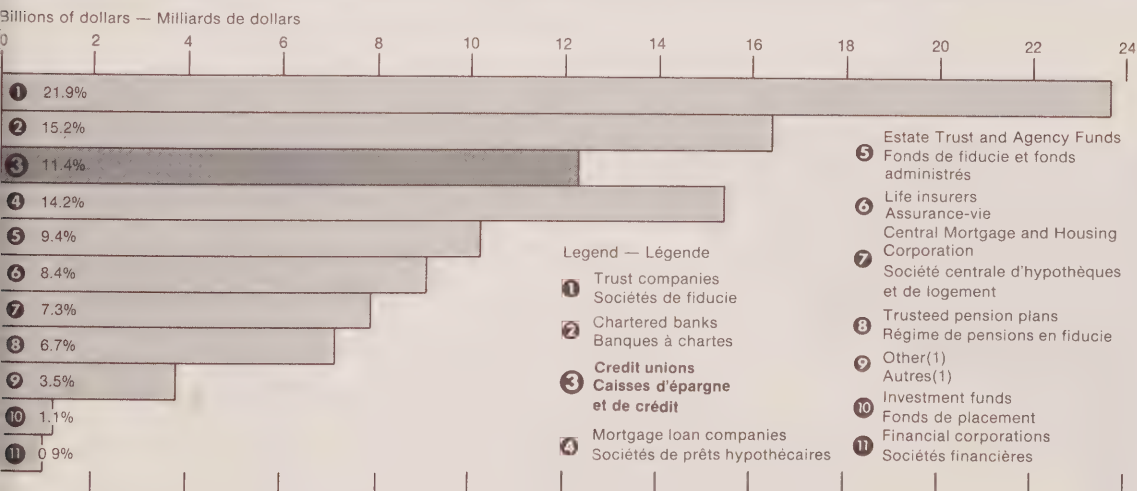
Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 9

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981

Graphique — 9

Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1981



1) Includes property and casualty insurers, Quebec savings banks, real estate investment trusts, accident and sickness, segregated funds, mortgage investment corporations, Alberta treasury branch and trust companies retirement savings funds.

1) Comprend les assurance-biens et risques divers, banques d'épargne du Québec, fiducies de placements immobiliers, assurance-accident et assurance-maladie, caisses séparées, société de placement hypothécaires, succursales de trésor de l'Alberta et caisses d'épargne-retraite des sociétés de fiducie.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

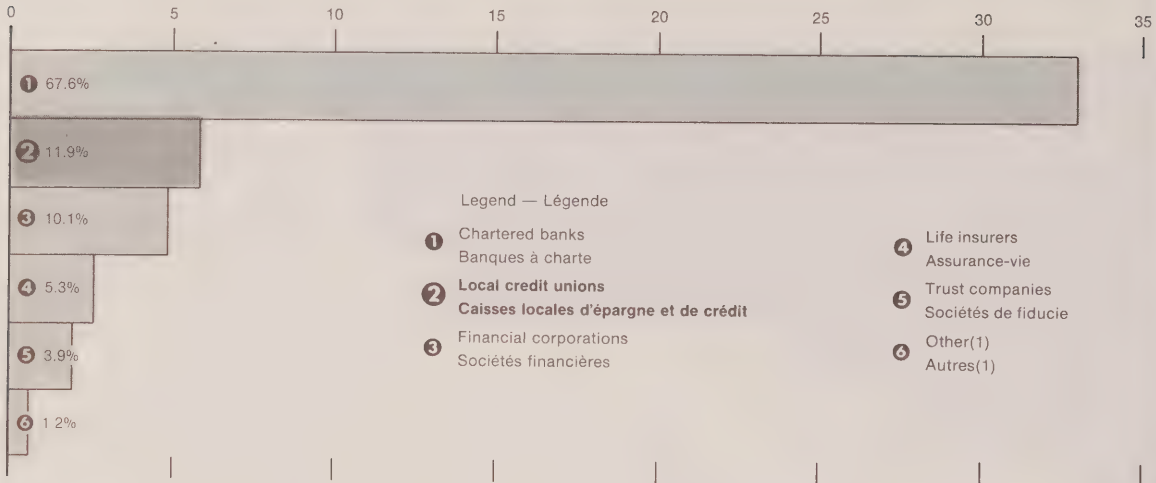
Chart — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981

Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1981

Graphique — 10

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes Quebec savings banks, mortgage loan companies, and department stores consumer credit.

(1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de prêts hypothécaires et crédit à la consommation des grands magasins.

Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

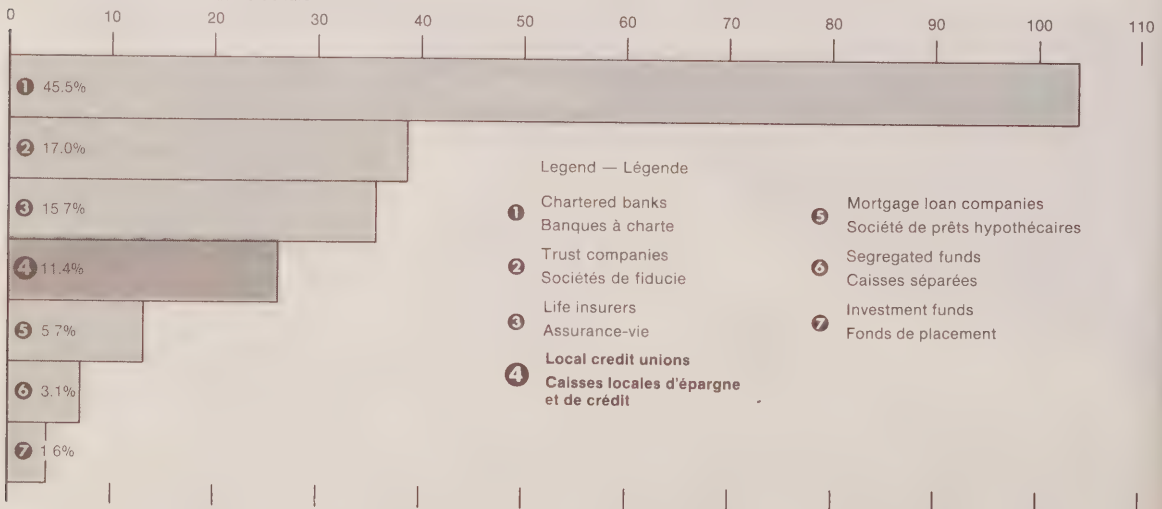
Chart — 11

Savings Deposits in Selected Financial Institutions, 1981

Dépôts d'épargne dans certaines institutions financières, 1981

Graphique — 11

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Statistical Summary, 1981

No.		Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
1	Number of members	13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
2	Average membership in credit union	771	2,152	1,406	1,695	3,322	1,848
3	Percentage change in membership from previous year	4.1	8.4	- 2.8	3.2	3.2	- 1.2
Per member:							
4	Equity and deposits	2,244	1,211	1,143	1,654	2,722	2,515
5	Percentage change from previous year	0.4	9.5	- 0.7	2.6	7.0	- 3.9
6	Total assets	2,510	1,530	1,228	1,715	2,886	2,647
7	Percentage change from previous year	5.5	9.0	0.8	2.8	6.4	- 2.4
8	Total assets (\$'000)	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437
9	Percentage change from previous year	9.7	10.1	- 2.1	6.1	11.3	- 3.6
10	Loans outstanding (\$'000)	28,099	28,283	148,139	287,879	10,842,493	3,653,629
11	Percentage change from previous year	9.4	- 2.8	- 4.8	2.3	9.8	- 3.7
As a percentage of total assets:							
12	Cash (and demand deposits)	1.3	20.1	6.1	4.2	15.5	9.5
13	Previous year	2.4	13.7	5.8	10.2	16.0	9.7
14	Investments	14.1	3.8	14.4	16.2	7.9	11.3
15	Previous year	14.5	3.7	14.6	7.1	7.1	11.9
16	Total loans	80.7	71.6	75.9	76.2	75.1	74.8
17	Previous year	80.9	81.1	78.1	78.9	74.1	74.8
18	Cash loans	64.8	60.3	69.4	47.1	21.7	34.0
19	Previous year	67.8	81.1	71.2	51.0	21.7	35.8
20	Mortgage loans	15.9	11.3	6.5	29.1	51.4	40.8
21	Previous year	13.1	-	6.9	27.9	52.4	39.0
22	Deposits	64.8	56.6	54.9	55.5	83.0	77.4
23	Previous year	62.1	52.8	53.1	48.8	82.1	75.0
24	Members equity	24.6	22.6	38.2	40.9	11.3	17.7
25	Previous year	31.7	26.0	41.4	47.7	12.9	21.5
26	Total revenue (\$'000)	4,808	6,156	29,241	49,645	1,823,932	655,533
27	Percentage change from previous year	17.3	29.5	16.2	23.4	25.1	17.1
As a percentage of total revenue:							
28	Interest paid, dividends and interest rebates	58.7	66.7	55.2	67.8	68.4	78.7
29	Previous year	58.5	45.2	54.6	63.0	63.9	69.9
30	Total operating expenses including dividends and interest rebates	96.0	98.7	103.5	98.7	99.1	105.5
31	Previous year	96.4	94.5	116.6	98.4	98.2	97.8
32	Rate of return on members' equity(1)	9.3	9.9	9.1	9.4	8.8	10.6

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Terri-toires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Nombre de sociétaires	1
3,104	2,538	3,638	6,368	-	2,844	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	2
3.9	2.7	4.3	- 0.3	-	2.0	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	3
						Par sociétaire:	
3,249	4,719	3,695	4,848	-	3,027	Avoir et dépôts	4
- 12.8	6.2	4.1	2.8	-	3.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	5
3,454	4,935	4,060	5,211	-	3,217	Actif total	6
9.9	5.4	6.1	4.3	-	4.3	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	7
1,200,633	2,843,054	2,230,222	5,010,734	-	31,657,404	Actif total (\$'000)	8
- 6.4	8.3	10.6	4.0	-	6.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	9
920,520	1,974,005	1,769,235	3,888,628	-	23,540,910	Prêts non remboursés (\$'000)	10
- 7.5	8.0	7.0	5.0	-	5.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	11
						En pourcentages du total de l'actif:	
4.2	3.5	3.2	1.5	-	9.8	Encaisse (et dépôts à vue)	12
2.5	2.7	1.9	1.7	-	9.8	Année précédente	13
14.1	22.5	11.4	16.7	-	11.8	Placements	14
17.7	23.5	12.1	17.9	-	12.0	Année précédente	15
76.7	69.4	79.3	77.6	-	74.3	Total des prêts	16
77.5	69.6	82.1	76.9	-	75.1	Année précédente	17
46.7	23.6	27.8	10.2	-	24.0	Prêts en espèce	18
37.6	24.2	28.2	10.5	-	24.5	Année précédente	19
30.0	45.8	51.5	67.4	-	50.3	Prêts hypothécaires	20
39.9	45.4	53.9	66.4	-	50.6	Année précédente	21
95.0	82.7	84.1	88.3	-	82.9	Dépôts	22
97.7	78.9	84.8	88.7	-	81.9	Année précédente	23
- 0.9	12.9	6.9	4.8	-	11.2	Avoir des sociétaires	24
- 0.5	16.0	7.9	5.6	-	13.2	Année précédente	25
144,289	399,534	341,712	716,521	-	4,171,371	Total des revenus (\$'000)	26
9.9	35.2	38.7	34.7	-	26.5	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	27
						En pourcentages du total des revenus:	
76.9	76.8	73.6	82.9	-	74.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
70.0	69.2	65.8	74.7	-	67.4	Année précédente	29
103.1	96.4	97.8	99.8	-	100.1	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes	30
104.7	94.7	65.8	74.7	-	67.4	Année précédente	31
9.0	11.4	9.6	12.3	-	9.9	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1981

Year(2)	Chartered Caissees à charte	Number of branches Nombre de succursales	Total credit unions char- tered plus branches Total caisses à charte et succursales	Members Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered Nombre moyen par caisse à charte	Average membership for credit unions chartered plus branches Nombre moyen par caisses à charte	Percentage change in membership Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force(3) Population active(3)
			number - nombre				per cent pourcentage	thousands milliers
1900	1	-	1	80	80	80	--	1,694
1905	3	-	3	5,501 (4)	183	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780 (4)	122	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216 (4)	123	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,610
1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
1977	3,938	739	4,677	8,406,748	2,135	1,797	8.6	10,616
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,296,841 ^r	2,537	2,069 ^r	4.4 ^r	11,165
1980	3,595	854	4,449	9,652,291	2,685	2,169	3.8	11,445
1981	3,448	873	4,321	9,842,120	2,854	2,278	2.0	11,830

(1) Statistics from 1946-1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 - Quebec only.

1930 - Quebec and Ontario only.

1935 - Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1981

Membership as per- centage of labour force	Membership as a per- centage of population	Assets	Average assets per member	Increase in total assets	Average assets per credit union	Increase in average assets per credit union	
Proportion des socié- taires par rapport à la population active	Popula- tion	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportion- nelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportion- nelle de l'actif par caisse	Année(2)
per cent	Thousands	dollars		per cent	dollars	per cent	
pourcentage	milliers			pourcentage		pourcentage	
--	5,301	--	**	**	**	**	1900
--	6,002	--	**	**	**	**	1905
0.2	6,988	0.1	**	**	**	**	1910
0.6	7,891	0.2	**	**	**	**	1915
1.0	8,556	0.4	6,000,000	189	53,097	--	1920
0.9	9,294	0.4	8,000,000	240	65,574	- 23.5	1925
1.2	10,208	0.4	11,000,000	240	61,453	- 6.3	1930
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	36,101	- 41.3	1935
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	21,422	- 40.7	1940
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	65,795	207.1	1945
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	105,228	59.9	1950
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	115,027	9.3	1951
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	127,213	10.6	1952
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	135,607	6.6	1953
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	140,816	3.8	1954
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	159,268	13.1	1955
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	178,722	12.2	1956
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	194,527	8.8	1957
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	224,972	15.7	1958
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	253,392	12.6	1959
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	281,901	11.3	1960
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	322,298	14.3	1961
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	351,164	9.0	1962
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	399,251	13.7	1963
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	454,415	13.8	1964
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	514,679	13.3	1965
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	593,028	15.2	1966
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	685,604	15.6	1967
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	760,955	11.0	1968
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	852,170	12.0	1969
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	999,129	17.3	1970
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	1,257,874	25.9	1971
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	1,554,304	23.6	1972
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	1,989,141	28.0	1973
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	2,390,619	20.2	1974
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	3,020,176	26.3	1975
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	3,732,969	23.6	1976
79.2	23,343	36.0	18,929,159,000	2,252	4,806,795	28.8	1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	6,003,990	24.9	1978
83.3 ^c	23,810	39.0 ^c	26,671,497,000	2,869 ^c	7,277,353	21.2	1979
84.3	24,091	40.1	29,763,317,000	3,083	8,279,087	13.8	1980
83.2	24,343	40.4	31,657,404,000	3,217	9,181,382	9.8	1981

(1) La statistique de 1966-1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

(2) 1920-1925 - Le Québec seulement.

1930 - Le Québec et l'Ontario seulement.

1935 - Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 - Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1981

		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	..	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		number - nombre					
Number of credit unions							
1	Reporting	13	12	113	130	1,548	767
2	Not reporting	-	-	-	-	-	232
3	Inactive	5	-	-	-	-	-
4	Total chartered	18	12	113	130	1,548	999
5	Credit unions chartered beginning of year	19	13	116	133	1,552	1,041
6	Add: charters issued during fiscal year	-	-	-	-	-	-
7	Deduct: charters cancelled during fiscal year	1	1	3	3	4	42
8	Credit unions chartered end of year	18	12	113	130	1,548	999
9	Change from previous year	- 1	- 1	- 3	- 3	- 4	- 42

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1981

No.	Financial institution	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
number - nombre							
Local credit unions							
1	Chartered	18	12	113	130	1,548	999
2	Branches	3	1	9	-	256	119
3	Total	21	13	122	130	1,804	1,118
4	Chartered banks(1)	154	33	248	181	1,468	2,845
5	Trust companies(2)	13	7	41	21	115	542

(1) The Canadian Banker's Association, November 1981.

(2) **Directory of Canadian Trust Companies**, The Trust Companies Association of Canada, February 1982.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
number - nombre						Nº	
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
112	225	146	138	-	3,204	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	232	Non déclarantes	2
-	2	5	-	-	12	Inactives	3
112	227	151	138	-	3,448	Total des caisses à charte	4
166	230	169	156	-	3,595	Caisses à charte au début de l'année	5
-	-	-	2	-	2	Ajouter: Chartes émises en 1981	6
54	3	18	20	-	149	Déduire: Chartes annulées en 1981	7
112	227	151	138	-	3,448	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 54	- 3	- 18	- 18	-	- 147	Changement par rapport à 1980	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution financière	
number - nombre								Nº
								Caisses locales d'épargne et de crédit
112	227	151	138	-	-	3,448	Caisses à charte	1
74	114	157	140	-	-	873	Succursales	2
186	341	308	278	-	-	4,321	Total	3
160	393	806	860	16	13	7,377	Banques à charte(1)	4
34	45	119	121	-	-	1,175	Sociétés de fiducie(2)	5

1) L'association des banquiers canadiens, novembre 1981.

2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1982.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1981

		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.							
		number - nombre					
	Amount of total assets						
1	Under \$100,000	9	1	17	4	1	84
2	\$ 100,000-\$ 249,999	-	-	23	12	12	174
3	250,000- 499,999	3	-	14	15	52	158
4	500,000- 999,999	1	2	16	12	114	144
5	1,000,000- 2,499,999	2	3	27	43	246	151
6	2,500,000- 4,999,999	2	2	10	25	271	109
7	5,000,000- 9,999,999	-	4	1	14	360	72
8	10,000,000- 24,999,999	1	-	4	4	357	68
9	25,000,000- 45,999,999	-	-	1	1	116	22
10	50,000,000 and over	-	-	-	-	19	17
11	Total	18	12	113	130	1,548	999

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1981

No.			Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
			Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
			number - nombre					
1	Number of members beginning of year		13,331	25,551	163,502	213,512	4,982,424 ^F	1,869,128
2	Increase in members during the year		541	275	- 4,656	6,890	159,815	- 22,753
3	Number of members at end of year		13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
4	Average membership in credit unions		771	2,152	1,406	1,695	3,322	1,848
5	Percentage change in membership over previous year		4.1	8.4	- 2.8	3.2	3.2	- 1.2

TABLE 7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1981

No.			Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
			Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
			number - nombre					
1	Local credit union members		13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
2	Labour force - December 1981		218,000	54,000	367,000	296,000	2,996,000	4,481,000
3	Members as a percentage of labour force		6.4	47.8	43.8	74.5	171.6	41.2
4	Population		567,680	122,510	847,445	696,405	6,438,400	8,625,110
5	Members as percentage of population		2.4	21.1	18.7	31.6	79.9	21.4

(1) Excludes Northwest Territories and Yukon.

(2) Includes Yukon.

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1981

Manitoba(1)	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
						Montant de l'actif total	
7	4	18	4	-	149	Moins de \$100,000	1
17	4	22	11	-	275	\$ 100,000-\$ 249,999	2
8	9	12	8	-	279	250,000- 499,999	3
12	5	14	10	-	330	500,000- 999,999	4
20	28	14	17	-	551	1,000,000- 2,499,999	5
15	50	11	11	-	506	2,500,000- 4,999,999	6
16	70	12	23	-	572	5,000,000- 9,999,999	7
12	34	25	30	-	535	10,000,000- 24,999,999	8
5	10	13	28	-	196	25,000,000- 49,999,999	9
-	13	10	9	-	68	50,000,000 et plus	10
112	227	151	151	-	3,461	Total	11

(1) Distribution estimative basée sur la classification de 1977.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,653,838	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
13,000	15,126	22,631	- 2,587	-	188,282	Augmentation du nombre de sociétaires	2
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
3,104	2,538	3,638	6,368	-	2,843	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	4
3.9	2.7	4.3	- 0.3	-	2.0	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
number - nombre							
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1
492,000	453,000	1,136,000	1,337,000	..	11,830,000(1)	Population active - Décembre 1981	2
70.7	127.2	48.4	71.9	..	83.2	Proportion des sociétaires par rapport à la population active	3
1,026,245	968,310	2,237,725	2,744,470	68,890(2)	24,343,190	Population	4
33.9	59.5	24.5	35.0	-	40.4	Proportion des sociétaires par rapport à la population	5

(1) Exclut les Territoires du Nord-Ouest et le Yukon.

(2) Y compris le Yukon.

TABLE B. Balance Sheets - Locals, 1981

No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	360	687	3 945	2,751	250,060	56,858
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	27	1,277	6,191	10,459	2,047,207	252,852
3 Chartered banks	65	-	1,536	1,819	8,248	80,356
4 Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	56,010
5 Other financial institutions	-	-	179	250	-	18,669
6 Items in transit	-	-	-	582	-	-
Investments:						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	1,257	-	-	23,660	-	101,387
8 Chartered banks	2,531	-	-	2,159	-	24,381
9 Trust and mortgage companies	588	-	-	304	-	-
10 Other financial institutions	50	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	-	8	96	2,775	13,172	41,686
13 Provincial	3	-	-	17,468	30,339	51,697
14 Shares in centrals, leagues, federations	45	1,468	2,635	3,274	62,021	39,912
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	-	13,391	253	580,653	46,041
16 Chartered banks	-	-	-	-	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	5,979	200	-	-
18 Other financial institutions	-	-	343	36	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	22	-	419	8,859	120,414	69,468
20 Corporate	410	-	-	-	-	90,461
21 Other institutions	-	-	-	2,341	15,407	86,354
22 Corporate and cooperative shares	-	13	898	28	339,044	-
23 Other investments	-	-	4,392	12	15,146	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	22,824	24,555	134,534	148,436	2,303,049	1,599,229
25 Farm	215	-	1,324	19	289,526	4,888
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	3,894	29,765	611,953	67,008
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	402
28 Other	-	-	-	-	85,542	21,482
29 Total non-mortgage loans	23,039	24,555	139,752	178,220	3,290,070	1,693,009
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	486	538	4,483	161	68,056	32,782
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by government	-	-	-	-	107,010	-
32 Conventional	5,546	4,466	11,977	109,743	5,801,490	1,950,278
33 Farm	-	-	3	-	282,813	14,436
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	890	121	1,452,284	13,574
35 Other	-	-	-	-	-	15,114
36 Total mortgage loans	5,546	4,466	12,870	109,864	7,643,597	1,993,402
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	-	-	-	44	23,118	-
38 Accrued interest on loans and investments	125	583	1,580	3,901	156,230	48,675
39 Fixed assets	1,174	880	4,430	7,775	240,857	98,249
40 Foreclosed property	-	-	-	12	20,269	-
41 Stabilization fund deposits	-	236	-	23	-	47,632
42 Other assets	65	90	896	1,212	97,339	22,120
43 TOTAL ASSETS	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1981 - Concluded

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Liabilities						
	Deposits:						
	Demand:						
1	Chequable	1,685	2,676	15,376	34,050	2,762,705	253,799
2	Non-chequable	3,656	7,750	30,584	41,490	3,668,289	1,301,597
3	Term deposits	17,220	11,929	61,088	134,302	5,885,458	2,225,337
	Loans payable:						
4	Centrals, leagues, federations	755	6,500	5,505	2,247	248,799	94,095
5	Chartered banks	2,385	-	211	40	47,311	40,696
6	Other	163	-	-	-	-	1,357
	Accounts payable:						
7	Interest	294	277	4,240	10,003	357,144	82,938
8	Dividends	-	747	596	-	-	1,516
9	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	-	63,388	-
10	Income tax	-	-	-	-	11,892	363
11	Other	96	12	915	1,136	13,672	14,857
12	Other liabilities	1	709	2,044	-	99,968	6,182
	Members' equities						
	Share capital:						
13	Membership shares	8,817	8,278	75,947	135,366	1,318,772	798,331
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	864
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserves	134	467	3,292	14,707	362,735	42,098
17	Undivided surplus	- 387	180	- 4,769	4,691	- 1,234	22,407
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.	per cent - pourcentage					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1	On hand	1.03	1.74	2.02	0.73	1.16
Demand deposits:						
2	Centrals, leagues, federations	0.08	18.41	3.17	2.77	13.80
3	Chartered banks	0.19	-	0.79	0.48	0.06
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	1.15
5	Other financial institutions	-	-	0.09	0.07	0.38
6	Items in transit	-	-	-	0.15	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):						
Term deposits:						
7	Centrals, leagues, federations	3.61	-	-	6.26	-
8	Chartered banks	7.27	-	-	0.57	2.08
9	Trust and mortgage companies	1.69	-	-	0.08	0.50
10	Other financial institutions	0.14	-	-	-	-
11	Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12	Government of Canada	-	0.02	0.05	0.73	0.09
13	Provincial	0.01	-	-	4.62	0.20
14	Shares in centrals, leagues, federations	0.12	3.71	1.35	0.87	0.42
Other investments:						
Term deposits:						
15	Centrals, leagues, federations	-	-	6.87	0.07	3.91
16	Chartered banks	-	-	-	-	0.94
17	Trust and mortgage companies	-	-	3.07	0.05	-
18	Other financial institutions	-	-	0.18	0.01	-
Bonds and debentures:						
19	Municipal, including school district debentures	0.06	-	0.22	2.34	0.81
20	Corporate	1.18	-	-	-	1.42
21	Other institutions	-	-	-	0.62	1.85
22	Corporate and cooperative shares	-	0.03	0.46	0.01	0.10
23	Other investments	-	-	2.25	-	2.28
Loans:						
Non-mortgage:						
24	Personal	65.55	61.62	68.97	39.27	15.52
25	Farm	0.62	-	0.68	0.01	32.73
26	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	2.00	7.86	1.95
27	Estate/endowment	-	-	-	-	0.10
28	Other	-	-	-	-	1.37
29	Total non-mortgage loans	66.17	61.62	71.65	47.14	22.17
Less:						
30	Allowance for doubtful loans	1.40	1.36	2.30	0.04	0.46
Mortgage:						
Residential:						
31	Insured by government	-	-	-	-	0.72
32	Conventional	15.93	11.30	6.14	29.03	39.10
33	Farm	-	-	-	-	1.90
34	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	0.46	0.03	9.79
35	Other	-	-	-	-	0.28
36	Total mortgage loans	15.93	11.30	6.60	29.06	51.51
Less:						
37	Allowance for doubtful loans	-	-	-	0.01	0.15
38	Accrued interest on loans and investments	0.36	1.48	0.81	1.03	1.05
39	Fixed assets	3.37	2.23	2.27	2.06	1.62
40	Foreclosed property	-	-	-	-	0.30
41	Stabilization fund deposits	-	0.60	-	0.01	-
42	Other assets	0.19	0.24	0.45	0.32	0.66
43	TOTAL ASSETS	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
per cent - pourcentage							
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
0.86	0.92	0.86	0.80	-	1.30	Encaisse	1
2.87	2.47	2.24	0.47	-	7.90	Dépôts à vue:	
-	-	0.04	0.25	-	0.33	Centrales, ligues, fédérations	2
-	-	-	-	-	0.18	Banques à charte	3
0.42	0.10	0.01	-	-	0.09	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	0.01	Autres institutions financières	5
						Postes en transit	6
						Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):	
-	10.82	-	10.90	-	3.10	Dépôts à terme:	
-	-	-	1.95	-	0.40	Centrales, ligues, fédérations	7
-	1.28	-	-	-	0.12	Banques à charte	8
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	9
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	10
						Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	11
0.10	0.18	0.01	0.65	-	0.31	Obligations garanties ou non:	
0.27	0.74	0.08	0.75	-	0.52	Gouvernement du Canada	12
2.30	1.95	1.04	1.53	-	0.92	Des provinces	13
						Actions des centrales, ligues, fédérations	14
						Autres placements:	
7.82	0.77	9.30	-	-	3.04	Dépôts à terme:	
-	-	-	-	-	-	Centrales, ligues, fédérations	15
2.40	-	0.93	-	-	0.18	Banques à charte	16
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	17
						Autres institutions financières	18
0.57	0.97	0.02	0.03	-	0.74	Obligations garanties ou non:	
0.65	4.16	-	0.09	-	0.70	Des municipalités et commissions scolaires	19
-	-	-	0.01	-	0.33	Des sociétés	20
-	0.47	-	0.02	-	1.12	Autres	21
-	1.16	-	0.77	-	0.29	Actions des sociétés et coopératives	22
						Autres placements	23
						Prêts:	
33.78	11.46	18.33	8.23	-	18.27	Sur reconnaissance de dette:	
5.33	8.42	1.36	0.11	-	2.01	Personnels	24
7.50	2.15	8.73	1.75	-	3.62	Agricoles	25
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	26
0.91	1.60	-	0.02	-	0.01	Successions ou dotations	27
			0.16	-	0.54	Autres	28
47.52	23.63	28.42	10.27	-	24.45	Total des prêts non-hypothécaires	29
0.83	-	0.65	0.10	-	0.43	Moins:	
						Provisions pour prêts douteux	30
						Hypothécaires:	
-	-	-	0.62	-	0.44	Constructions résidentielles:	
22.07	23.39	30.86	53.99	-	38.56	Assurés par le gouvernement	31
4.08	13.50	2.15	2.19	-	2.80	Conventionnels	32
3.83	5.05	-	10.30	-	6.86	Fermes	33
-	3.86	18.90	0.51	-	1.81	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34
						Autres	35
29.98	45.80	51.91	67.61	-	50.47	Total des prêts hypothécaires	36
-	-	0.35	0.17	-	0.13	Moins:	
						Provisions pour prêts douteux	37
1.50	2.73	2.52	1.32	-	1.35	Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
2.56	1.53	2.69	1.65	-	1.80	Immobilisations	39
0.61	0.07	-	0.13	-	0.11	Biens acquis par saisie	40
-	-	-	0.91	-	0.30	Dépôts du fonds de stabilisation	41
0.40	0.25	0.93	0.16	-	0.50	Autres éléments d'actif	42
100.0	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DE L'ACTIF	43

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1981 - Concluded

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		per cent - pourcentage					
	Liabilities						
	Deposits:						
	Demand:						
1	Chequable	4.84	6.77	7.88	9.01	18.62	5.19
2	Non-chequable	10.50	19.61	15.68	10.98	24.72	26.64
3	Term deposits	49.46	30.18	31.32	35.53	39.66	45.54
	Loans payable:						
4	Centrals, leagues, federations	2.17	16.45	2.82	0.59	1.68	1.93
5	Chartered banks	6.85	-	0.12	0.01	0.32	0.83
6	Other	0.49	-	-	-	-	0.03
	Accounts payable:						
7	Interest	0.84	0.70	2.17	2.65	2.41	1.70
8	Dividends	-	1.89	0.31	-	-	0.03
9	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	-	0.43	-
10	Income tax	-	-	-	-	0.08	0.01
11	Other	0.28	0.03	0.47	0.30	0.09	0.30
12	Other liabilities	-	1.79	1.05	-	0.67	0.13
	Members' equities						
	Share capital:						
13	Membership shares	25.31	20.94	38.94	35.81	8.89	16.34
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	0.02
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserves	0.37	1.18	1.69	3.89	2.44	0.86
17	Undivided surplus	- 1.11	0.46	- 2.45	1.23	- 0.01	0.45
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1981 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		Nº
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
9.13	12.21	7.00	7.44	-	12.81	Comptes-chèques	1
52.60	25.94	21.52	18.72	-	24.77	Autres	2
33.26	44.53	55.57	62.11	-	45.34	Dépôts à terme	3
Emprunts à payer:							
3.43	0.74	6.84	1.23	-	2.00	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	0.02	0.02	-	0.29	Banques à charte	5
1.10	0.19	0.02	2.74	-	0.50	Autres	6
Comptes à payer:							
-	2.07	1.84	2.25	-	2.11	Intérêt	7
-	0.74	0.04	0.04	-	0.09	Dividendes	8
-	0.05	-	0.01	-	0.21	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	0.11	0.03	0.24	-	0.09	Impôt sur le revenu	10
1.41	0.25	0.21	0.32	-	0.24	Autres	11
-	0.22	-	0.12	-	0.38	Autres éléments du passif	12
Avoir des sociétaires							
Capital social:							
0.14	9.97	5.88	2.78	-	9.16	Parts des sociétaires	13
-	0.03	-	0.05	-	0.01	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	0.01	-	0.01	-	-	Autres parts	15
-	2.81	0.53	1.68	-	1.90	Réserves	16
- 1.07	0.13	0.50	0.24	-	0.10	Bénéfices non répartis	17
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Revenue						
Interest earned:						
1 Mortgage loans	492	873	2,016	11,038	995,918	233,317
2 Non-mortgage loans	3,602	4,758	20,942	31,806	492,989	290,065
3 Deposits	410	137	3,432	4,263	212,088	49,506
4 Investments	123	-	1,389	1,942	45,265	68,022
5 Dividends	-	150	-	-	-	2,574
6 Insurance dividends	3	-	55	-	-	-
7 Rental charges	70	-	-	-	4,875	-
8 Service charges	44	135	679	596	70,349	-
9 Other	64	103	728	-	2,448	12,049
10 Total revenue	4,808	6,156	29,241	49,645	1,823,932	655,533
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	141	1,632	102	40,371	9,953
12 Non-chequable	38	749	3,246	3,219	369,426	208,893
13 Term deposits	1,778	1,229	6,484	16,533	645,473	187,005
14 Rebate of interest (patronage refunds)	-	12	7	3,338	16,661	-
15 Additional interest on savings deposits	625	-	9	-	-	19,159
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	85	1,205	1,372	544	32,386	15,659
17 Other	295	-	9	50	3,786	2,055
Insurance:						
18 Loan protection	58	186	820	1,307	57,184	11,623
19 Life savings	2	-	331	457	4,691	6,327
20 Fire	2	17	64	43	1,274	323
21 Burglary, fidelity	11	10	97	131	4,795	790
22 Stabilization fund assessment	1	-	555	218	-	-
23 Other	1	2	-	22	942	3,470
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	27	25	279	1,212	37,312	-
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	27	-	185	-	-	2,822
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	118	16	333	796	6,440	8,967
28 Legal and registration fees	7	-	117	-	-	612
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	636	897	4,651	6,531	230,223	73,275
30 Staff benefits	44	83	448	502	31,221	7,367
31 Directors' and other official remuneration	-	-	48	-	3,007	1,706
32 Travel	17	13	88	144	5,898	816
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	30	22	257	194	5,592	2,246
34 Equipment rental	12	-	7	24	31,667	957
Depreciation:						
35 Buildings	12	15	115	64	6,972	1,689
36 Equipment	35	41	243	77	8,563	2,946
37 Repairs and maintenance	13	13	105	265	14,885	2,058
38 Property and business taxes, licenses	28	16	200	227	5,174	2,558
39 Heat, power and water	17	31	145	181	6,049	1,823
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	73	62	428	565	15,730	6,101
41 Telephone and telegram	32	22	127	99	4,787	1,881
42 Promotional expenses	41	-	165	443	5,662	3,465
43 Provision for doubtful loans	72	200	1,255	205	45,219	10,417
44 Other expenses	36	108	1,655	1,001	17,242	21,427
45 Total expenses	4,173	5,115	25,477	38,494	1,658,632	618,390
46 Income before provision for income taxes	635	1,041	3,764	11,151	165,300	37,143
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	9,967	4,491
48 Net income for the year	635	1,041	3,764	11,151	155,333	32,652
Less:						
49 Dividends	444	766	4,774	10,488	138,557	73,325
50 Income retained during the year	191	275	1,010	663	16,776	40,673

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
Thousands of dollars - milliers de dollars						NO	
Revenus							
49,423	167,787	188,608	503,733	-	2,153,205	Intérêt gagné sur:	
75,911	113,502	86,330	63,629	-	1,183,534	Prêts hypothécaires	1
11,875	76,907	54,886	87,493	-	500,997	Reconnaissance de dette	2
2,000	25,720	510	28,781	-	173,752	Dépôts	3
-	7,755	1,868	4,458	-	16,805	Placements	4
-	467	-	-	-	525	Dividendes	5
-	1,678	8,275	-	-	14,898	Dividendes d'assurance	6
880	2,752	1,235	13,897	-	90,567	Frais de location	7
4,200	2,966	-	14,530	-	37,088	Frais bancaires d'administration	8
						Autres	9
144,289	399,534	341,712	716,521	-	4,171,371	Total des revenus	10
Dépenses							
Intérêts sur dépôts:							
2,120	10,278	-	15,040	-	79,637	Dépôts à vue:	
53,211	89,901	60,068	103,386	-	892,137	Comptes-chèques	11
46,472	177,995	120,134	413,286	-	1,616,389	Autres	12
-	1,444	438	-	-	21,900	Dépôts à terme	13
-	-	-	17,492	-	37,285	Ristournes	14
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne	15
8,712	5,864	59,609	18,133	-	143,569	Intérêt sur emprunts:	
396	401	459	13,049	-	20,500	Centrales, ligues, fédérations	16
						Autres	17
1,600	3,164	4,816	2,291	-	83,049	Assurances:	
800	1,195	1,038	537	-	15,378	Assurance-vie sur prêts	18
-	245	1,641	236	-	3,845	Assurance-vie sur épargne	19
160	353	1,436	643	-	8,426	Incendie	20
2,000	3,021	4,672	1,734	-	12,201	Vol, fidélité du personnel	21
160	34	-	1,312	-	5,943	Répartition du fonds de stabilisation	22
						Autres	23
300	1,417	273	1,881	-	42,726	Cotisations et honoraires:	
						Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	24
100	1,300	911	1,576	-	6,921	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
60	-	-	377	-	437	Vérification externe	25
1,400	1,480	4,186	4,163	-	27,899	Surveillance et inspection du gouvernement	26
-	249	1,528	467	-	2,980	Frais de compensation et d'administration	27
						Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
15,200	36,721	30,365	58,225	-	456,724	Dépenses du personnel:	
1,400	3,318	2,382	5,605	-	52,370	Appointements, honoraires, etc.	29
280	1,089	1,191	661	-	7,982	Avantages sociaux	30
490	107	1,786	915	-	10,274	Rémunération et dépenses des cadres	31
						Déplacements	32
980	991	2,742	3,704	-	16,758	Habitation:	
-	175	921	1,214	-	34,977	Loyer:	
						Loyer des bâtiments	33
1,200	1,276	-	2,226	-	13,569	Loyer du matériel	34
480	1,990	-	2,562	-	16,937	Amortissement:	
560	1,046	916	1,824	-	21,685	Bâtiments	35
980	871	1,849	1,966	-	13,869	Matériel	36
490	1,072	897	1,202	-	11,907	Réparations et entretien	37
						Taxes foncières et d'affaires, permis	38
						Chauffage, énergie électrique et eau	39
1,400	2,143	5,342	5,158	-	37,002	Dépenses générales:	
280	1,663	1,910	1,796	-	12,597	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
520	1,462	3,095	3,335	-	18,188	Téléphone et télégrammes	41
						Dépenses de promotion	42
5,661	-	5,820	2,581	-	71,430	Provision pour prêts douteux	43
1,318	11,786	1,460	13,042	-	69,075	Autres dépenses	44
148,730	364,051	321,885	701,619	-	3,886,566	Total des dépenses	45
- 4,441	35,483	19,827	14,902	-	284,805	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
-	-	961	727	-	16,146	Provision pour impôts sur le revenu	47
- 4,441	35,483	18,866	14,175	-	268,659	Bénéfice net pour l'année	48
-	21,034	10,807	13,423	-	273,618	Moins:	
- 4,441	14,449	8,059	752	-	- 4,959	Dividendes	49
						Excédent annuel non affecté	50

TABLE 11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1981

No.	per cent - pourcentage					
	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
Revenue						
1 Interest income:						
2 Mortgage loans	10.23	14.18	6.89	22.23	54.60	35.59
3 Non-mortgage loans	74.92	77.29	71.62	64.07	27.03	44.25
4 Deposits	8.53	2.23	11.74	8.59	11.63	7.55
5 Investments	2.56	-	4.75	3.91	2.48	10.38
6 Dividends	-	2.44	-	-	-	0.39
7 Insurance dividends	0.06	-	0.19	-	-	-
8 Rental charges	1.46	-	-	-	0.27	-
9 Service charges	0.92	2.19	2.32	1.20	3.86	-
10 Other	1.32	1.67	2.49	-	0.13	1.84
10 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses						
11 Interest on deposits:						
12 Demand deposits:						
13 Chequable	-	2.29	5.58	0.21	2.21	1.52
14 Non-chequable	0.79	12.17	11.10	6.48	20.25	31.87
15 Term deposits	36.98	19.96	22.17	33.30	35.39	28.53
16 Rebate of interest (patronage refunds)	-	0.19	0.02	6.72	0.91	-
17 Additional interest on savings deposits	13.00	-	0.03	-	-	2.92
18 Interest on loans:						
19 Centrals, leagues, federations	1.77	19.57	4.69	1.10	1.78	2.39
20 Other	6.14	-	0.03	0.10	0.21	0.31
21 Insurance:						
22 Loan protection	1.21	3.02	2.80	2.63	3.14	1.77
23 Life savings	0.04	-	1.13	0.92	0.26	0.97
24 Fire	0.04	0.28	0.22	0.09	0.07	0.05
25 Burglary, fidelity	0.23	0.16	0.33	0.26	0.26	0.12
26 Stabilization fund assessment	0.02	-	1.90	0.44	-	-
27 Other	0.02	0.03	-	0.04	0.05	0.53
28 Dues and fees:						
29 Dues to centrals, leagues and federations	0.56	0.41	0.95	2.44	2.05	-
30 Audit, inspection and filing fees:						
31 External audit	0.56	-	0.63	-	-	0.43
32 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
33 Service and clearing charges	2.45	0.26	1.14	1.60	0.35	1.37
34 Legal and registration fees	0.15	-	0.40	-	-	0.09
35 Personnel expenses:						
36 Salaries, honoraria, etc.	13.23	14.57	15.91	13.16	12.62	11.18
37 Staff benefits	0.92	1.35	1.53	1.01	1.71	1.12
38 Directors' and other official remuneration	-	-	0.16	-	0.16	0.26
39 Travel	0.35	0.21	0.30	0.29	0.32	0.12
40 Occupancy:						
41 Rent:						
42 Building rental	0.62	0.36	0.88	0.39	0.31	0.34
43 Equipment rental	0.25	-	0.02	0.05	1.74	0.15
44 Depreciation:						
45 Buildings	0.25	0.24	0.39	0.13	0.38	0.26
46 Equipment	0.73	0.67	0.83	0.16	0.47	0.45
47 Repairs and maintenance	0.27	0.21	0.36	0.53	0.82	0.31
48 Property and business taxes, licenses	0.58	0.26	0.68	0.46	0.28	0.39
49 Heat, power and water	0.35	0.50	0.50	0.36	0.33	0.28
50 General expenses:						
51 Stationary and supplies including postage	1.52	1.01	1.46	1.14	0.86	0.93
52 Telephone and telegram	0.67	0.36	0.43	0.20	0.26	0.29
53 Promotional expenses	0.85	-	0.56	0.89	0.31	0.53
54 Provision for doubtful loans	1.50	3.25	4.29	0.41	2.48	1.59
55 Other expenses	0.74	1.76	5.71	2.03	0.96	3.26
56 Total expenses	86.79	83.09	87.13	77.54	90.94	94.33
57 Income before provision for income taxes	13.21	16.91	12.87	22.46	9.06	5.67
58 Provision for income taxes	-	-	-	-	0.55	0.69
59 Net income for the year	13.21	16.91	12.87	22.46	8.51	4.98
60 Less:						
61 Dividends	9.23	12.44	16.33	21.13	7.60	11.19
62 Income retained during the year	3.97	4.47	3.45	1.34	0.92	6.20

(1) Dollar average.

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada(1)	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						%
Revenus						
34.25	42.00	55.20	70.30	-	51.62	Revenu d'intérêt:
52.61	28.41	25.26	8.80	-	28.37	Prêts hypothécaires
8.23	19.25	16.06	12.21	-	12.01	Reconnaissance de dette
1.39	6.44	0.15	9.02	-	4.17	Dépôts
-	1.94	0.55	0.62	-	0.40	Placements
-	0.12	-	-	-	0.01	Dividendes
-	0.42	2.42	-	-	0.36	Dividendes d'assurance
0.61	0.69	0.36	1.94	-	2.17	Frais de location
2.91	0.74	-	2.03	-	0.89	Frais bancaires d'administration
						Autres
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Total des revenus
Dépenses						
						Intérêts sur dépôts:
1.47	2.57	-	2.10	-	1.91	Dépôts à vue:
36.88	22.50	17.58	14.43	-	21.39	Comptes-chèques
32.21	44.55	35.16	57.68	-	38.75	Autres
-	0.36	0.13	-	-	0.53	Dépôts à terme
-	-	-	2.44	-	0.89	Ristournes
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne
6.04	1.47	17.44	2.53	-	3.44	Intérêt sur emprunts:
0.27	0.10	0.13	1.82	-	0.49	Centrales, ligues, fédérations
						Autres
1.11	0.79	1.41	0.32	-	1.99	Assurances:
0.55	0.30	0.30	0.08	-	0.37	Assurance-vie sur prêts
-	0.06	0.48	0.03	-	0.09	Assurance-vie sur épargne
0.11	0.09	0.42	0.09	-	0.20	Incendie
1.39	0.76	1.37	0.24	-	0.29	Vol, fidélité du personnel
0.11	0.01	-	0.18	-	0.14	Répartition du fonds de stabilisation
						Autres
0.21	0.35	0.08	0.26	-	1.02	Cotisations et honoraires:
						Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
0.07	0.33	0.27	0.22	-	0.17	Honoraires pour vérification, inspection et classement:
0.04	-	-	0.05	-	0.01	Vérification externe
0.97	0.57	1.23	0.58	-	0.67	Surveillance et inspection du gouvernement
-	0.06	0.45	0.07	-	0.07	Frais de compensation et d'administration
						Honoraires juridiques et droits d'inscription
10.54	9.19	8.89	8.13	-	10.95	Dépenses du personnel:
0.97	0.83	0.70	0.78	-	1.26	Appointements, honoraires, etc.
0.19	0.27	0.35	0.09	-	0.19	Avantages sociaux
0.34	0.03	0.52	0.13	-	0.25	Rémunération et dépenses des cadres
						Dépensements
0.68	0.25	0.80	0.52	-	0.40	Habitation:
-	0.04	0.27	0.17	-	0.84	Loyer:
						Loyer des bâtiments
0.83	0.32	-	0.31	-	0.33	Loyer du matériel
0.33	0.50	-	0.36	-	0.41	Amortissement:
0.39	0.26	0.27	0.26	-	0.52	Bâtiments
0.68	0.22	0.54	0.27	-	0.33	Matériel
0.34	0.27	0.26	0.17	-	0.29	Réparations et entretien
						Taxes foncières et d'affaires, permis
						Chauffage, énergie électrique et eau
0.97	0.54	1.56	0.72	-	0.89	Dépenses générales:
0.19	0.42	0.56	0.25	-	0.30	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
0.36	0.37	0.91	0.46	-	0.44	Téléphone et télégrammes
						Dépenses de promotion
3.92	-	1.70	0.36	-	1.70	Provision pour prêts douteux
0.92	2.94	0.41	1.82	-	1.65	Autres dépenses
103.08	91.12	94.20	97.92	-	93.17	Total des dépenses
- 3.08	8.88	5.80	2.08	-	6.83	Bénéfice avant impôts sur le revenu
-	-	0.28	0.10	-	0.39	Provision pour impôts sur le revenu
- 3.08	8.88	5.52	1.98	-	6.44	Bénéfice net pour l'année
-	5.26	3.16	1.87	-	6.56	Moins:
- 3.08	3.62	2.36	0.10	-	- 0.12	Dividendes
						Excédent annuel non affecté

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656	56,546
Add:						
2 Net income (loss) from operations for the year	635	1,041	3,764	11,151	155,333	32,652
3 Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	7,141	-
4 Other additions	29	-	5	-	-	-
Deduct:						
5 Appropriations to reserves	1	194	445	543	24,662	- 6,534
6 Dividends on shares	444	766	4,774	10,488	138,557	73,325
7 Other deductions	-	41	327	-	- 167	-
8 Balance, end of year	- 387	180	- 4,769	4,691	- 1,234	22,407

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	388	634	4,326	-	48,316	25,925
Add:						
2 Provisions made during the year	72	200	1,255	-	30,791	10,417
3 Loans recovered during the year	344	19	197	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	56	315	1,588	-	11,051	3,560
5 Other adjustments	262	-	- 293	-	-	-
6 Balance, end of year	486	538	4,483	-	68,056	32,782

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	56	-	-	-	16,083	-
Add:						
2 Provisions made during the year	-	-	-	-	14,428	-
3 Loans recovered during the year	-	-	-	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	-	-	-	-	7,393	-
5 Other adjustments	56	-	-	-	-	-
6 Balance, end of year	-	-	-	-	23,118	-

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
No.							
	Under \$100,000						
	thousands of dollars - milliers de dollars						
1	Number of credit unions	4	1	17	..	1	84
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	18	-	88	..	26	976
3	Term deposits maturing within 90 days	9	-	-	..	-	88
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	..	-	1
5	Shares in centrals, leagues, federation	1	-	13	..	-	158
6	Other investments	-	-	197	..	2	23
7	Non-mortgage loans	65	48	448	..	67	3,736
8	Mortgage loans	-	9	5	..	-	-
9	All other assets	-	9	19	..	1	161
10	Total assets	93	66	770	..	96	5,143
	Liabilities						
11	Deposits	-	24	44	..	82	352
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	12	6	..	10	72
13	All other liabilities	1	1	3	..	-	44
14	Share capital	83	29	632	..	1	4,120
15	Reserves	4	-	30	..	3	169
16	Undivided surplus	5	-	55	..	-	386
17	Total liabilities and members' equity	93	66	770	..	96	5,143
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	7	8	42	..	9	653
19	Interest on mortgage loans	-	2	1	..	-	-
20	Other interest	1	-	40	..	3	6
21	All other revenue	-	4	4	..	1	38
22	Total revenue	8	14	87	..	13	697
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	-	3	..	4	155
24	Interest on loans	-	2	1	..	1	9
25	Insurance	1	1	12	..	1	12
26	Dues and fees	-	-	2	..	1	6
27	Personnel expenses	1	5	8	..	4	43
28	Occupancy expenses	1	1	4	..	1	7
29	General expenses	-	-	2	..	1	6
30	Other expenses	-	-	1	..	-	11
31	Provision for doubtful loans	-	-	-	..	-	23
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	-	51
33	Total expenses	3	9	33	..	13	323
34	Net income for the year	5	5	54	..	-	374
35	Deduct: Dividends on shares	1	4	39	..	-	378
36	Undivided surplus for the year	4	1	15	..	-	- 4

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	Nº
Moins de \$100,000						
..	4	18	4	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	18	66	4	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	83	-	64	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	13	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	5	31	4	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	-	80	3	-	..	Autres placements 6
..	62	385	83	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	-	122	31	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	2	16	3	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	170	713	192	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	76	10	-	-	..	Dépôts 11
..	1	-	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	14	-	28	-	..	Autres éléments du passif 13
..	133	620	143	-	..	Capital social 14
..	8	24	18	-	..	Réserves 15
..	1	59	3	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	170	713	192	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	9	20	12	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	-	43	5	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	11	20	8	-	..	Autres intérêts 20
..	1	13	-	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	21	96	25	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	-	-	7	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	-	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1	4	-	-	..	Assurance 25
..	- 1	2	-	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	2	10	7	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	1	1	-	..	Habitation 28
..	1	10	-	-	..	Dépenses générales 29
..	1	-	1	-	..	Autres dépenses 30
..	-	10	-	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	3	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	7	40	16	-	..	Total des dépenses 33
..	14	56	9	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	12	48	9	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2	8	0	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.		Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		\$100,000-\$249,999					
1	Number of credit unions	-	-	23	..	12	174
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets						
2	Cash and demand deposits	-	-	286	..	350	5,025
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	601
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	..	25	28
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	81	..	-	412
6	Other investments	-	-	512	..	406	339
7	Non-mortgage loans	-	-	2,832	..	1,298	21,567
8	Mortgage loans	-	-	50	..	118	320
9	All other assets	-	-	64	..	94	815
10	Total assets	-	-	3,825	..	2,291	29,107
	Liabilities						
11	Deposits	-	-	454	..	1,999	2,559
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	79	..	17	498
13	All other liabilities	-	-	22	..	118	200
14	Share capital	-	-	2,920	..	43	23,090
15	Reserves	-	-	63	..	114	633
16	Undivided surplus	-	-	287	..	-	2,127
17	Total liabilities and members' equity	-	-	3,825	..	2,291	29,107
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	388	..	206	3,768
19	Interest on mortgage loans	-	-	7	..	14	37
20	Other interest	-	-	107	..	70	2
21	All other revenue	-	-	24	..	17	164
22	Total revenue	-	-	526	..	307	3,971
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	-	45	..	160	1,146
24	Interest on loans	-	-	15	..	2	62
25	Insurance	-	-	57	..	23	78
26	Dues and fees	-	-	12	..	9	43
27	Personnel expenses	-	-	76	..	68	289
28	Occupancy expenses	-	-	19	..	15	50
29	General expenses	-	-	12	..	8	40
30	Other expenses	-	-	10	..	9	75
31	Provision for doubtful loans	-	-	16	..	- 4	135
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	5	248
33	Total expenses	-	-	262	..	295	2,166
34	Net income for the year	-	-	264	..	12	1,805
35	Deduct: dividends on shares	-	-	216	..	2	2,118
36	Undivided surplus for the year	-	-	48	..	10	- 313

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
\$100,000-\$249,999							10
..	4	22	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	61	234	66	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	59	-	269	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	66	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	19	87	67	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	1	519	40	-	..	Autres placements	6
..	579	2,114	979	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	-	680	190	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	16	30	211	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	735	3,730	1,822	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	76	165	209	-	..	Dépôts	11
..	4	64	3	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	44	5	34	-	..	Autres éléments du passif	13
..	580	3,089	1,412	-	..	Capital social	14
..	30	123	143	-	..	Réserves	15
..	1	284	21	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	735	3,730	1,822	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	85	124	121	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	-	266	29	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	11	101	47	-	..	Autres intérêts	20
..	1	8	10	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	97	499	207	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	9	18	26	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	3	6	1	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	8	23	-	-	..	Assurance	25
..	2	12	12	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	25	56	24	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1	8	3	-	..	Habitation	28
..	2	16	2	-	..	Dépenses générales	29
..	5	1	10	-	..	Autres dépenses	30
..	-	23	1	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	23	4	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	55	186	83	-	..	Total des dépenses	33
..	42	313	124	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	27	283	117	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	15	30	7	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$250,000-\$499,999					
1	Number of credit unions	3	-	14	..	52
	Thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	27	-	479	..	3,805
3	Term deposits maturing within 90 days	45	-	-	..	-
4	Canada and provincial bonds	-	-	4	..	47
5	Shares in centrals, leagues, federations	3	-	74	..	-
6	Other investments	-	-	615	..	2,011
7	Non-mortgage loans	1,014	-	3,392	..	11,559
8	Mortgage loans	-	-	3	..	1,733
9	All other assets	11	-	119	..	799
10	Total assets	1,100	-	4,686	..	19,954
	Liabilities					
11	Deposits	304	-	610	..	17,463
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	165	-	200	..	291
13	All other liabilities	11	-	21	..	823
14	Share capital	583	-	3,504	..	503
15	Reserves	13	-	64	..	874
16	Undivided surplus	24	-	287	..	-
17	Total liabilities and members' equity	1,100	-	4,686	..	19,954
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	146	-	450	..	1,830
19	Interest on mortgage loans	-	-	-	..	216
20	Other interest	7	-	116	..	413
21	All other revenue	1	-	19	..	56
22	Total revenue	154	-	585	..	2 515
	Expenses					
23	Interest on deposits	42	-	37	..	1,406
24	Interest on loans	29	-	28	..	32
25	Insurance	8	-	65	..	184
26	Dues and fees	1	-	16	..	40
27	Personnel expenses	18	-	105	..	452
28	Occupancy expenses	-	-	20	..	58
29	General expenses	2	-	15	..	47
30	Other expenses	2	-	11	..	48
31	Provision for doubtful loans	1	-	24	..	115
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	27
33	Total expenses	103	-	321	..	2,409
34	Net income for the year	51	-	264	..	106
35	Deduct: dividends on shares	27	-	241	..	55
36	Undivided surplus for the year	24	-	23	..	51

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N ^o
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
\$250,000-\$499,999							
..	9	12	8	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	295	204	57	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	714	-	530	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	43	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	70	126	57	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	4	506	34	-	..	Autres placements	6
..	1,797	2,220	1,277	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	400	951	615	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	59	41	171	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	3,339	4,091	2,741	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	896	461	870	-	..	Dépôts	11
..	42	138	12	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	240	17	134	-	..	Autres éléments du passif	13
..	2,007	3,049	1,525	-	..	Capital social	14
..	142	91	175	-	..	Réserves	15
..	12	335	25	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	3,339	4,091	2,741	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
Revenus							
..	128	148	195	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	189	322	98	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	135	99	51	-	..	Autres intérêts	20
..	15	14	13	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	467	583	357	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	60	68	111	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	11	23	6	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	48	25	1	-	..	Assurance	25
..	17	13	20	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	88	53	66	-	..	Dépenses du personnel	27
..	12	5	5	-	..	Habitation	28
..	8	17	4	-	..	Dépenses générales	29
..	13	2	14	-	..	Autres dépenses	30
..	-	23	1	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	24	6	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	257	253	234	-	..	Total des dépenses	33
..	210	330	123	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	199	249	116	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	11	81	7	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
	\$500,000-\$999,999						
1	Number of credit unions	1	2	16	..	114	144
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	20	254	1,190	..	16,590	14,839
3	Term deposits maturing within 90 days	50	-	-	..	-	1,365
4	Canada and provincial bonds	-	-	12	..	275	104
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	83	142	..	316	1,319
6	Other investments	-	-	1,385	..	5,010	1,089
7	Non-mortgage loans	741	901	7,782	..	42,087	74,076
8	Mortgage loans	-	169	468	..	17,437	8,233
9	All other assets	5	42	478	..	2,809	2,910
10	Total assets	816	1,449	11,457	..	84,524	103,935
	Liabilities						
11	Deposits	707	781	3,421	..	72,567	26,073
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	307	574	..	3,504	2,253
13	All other liabilities	103	58	188	..	2,946	1,155
14	Share capital	3	292	6,628	..	3,066	66,437
15	Reserves	3	7	85	..	2,360	1,554
16	Undivided surplus	-	4	561	..	81	6,463
17	Total liabilities and members' equity	816	1,449	11,457	..	84,524	103,935
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	118	194	1,200	..	6,678	12,942
19	Interest on mortgage loans	-	33	73	..	2,119	964
20	Other interest	4	3	287	..	1,448	94
21	All other revenue	-	6	69	..	564	600
22	Total revenue	122	236	1,629	..	10,809	14,600
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	87	249	..	5,831	5,379
24	Interest on loans	4	55	88	..	388	265
25	Insurance	4	10	136	..	675	337
26	Dues and fees	2	1	46	..	243	185
27	Personnel expenses	7	35	323	..	2,250	1,242
28	Occupancy expenses	1	3	54	..	365	213
29	General expenses	1	4	36	..	219	171
30	Other expenses	1	4	126	..	177	320
31	Provision for doubtful loans	-	1	41	..	450	465
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	116	728
33	Total expenses	20	200	1,099	..	10,714	9,305
34	Net income for the year	102	36	530	..	95	5,295
35	Deduct: dividends on shares	-	26	424	..	194	6,095
36	Undivided surplus for the year	102	10	106	..	- 99	- 800

TABIEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$500,000-\$999,999						
..	5	14	10	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	287	508	198	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	113	-	932	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	12	61	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	145	186	200	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	28	1,571	120	-	..	Autres placements 6
..	1,928	5,561	1,835	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	338	1,738	3,630	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	93	308	598	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	3,962	9,933	7,513	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	1,772	1,997	3,408	-	..	Dépôts 11
..	37	133	48	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	247	147	566	-	..	Autres éléments du passif 13
..	1,763	6,726	3,005	-	..	Capital social 14
..	120	170	425	-	..	Réserves 15
..	23	760	61	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	3,962	9,933	7,513	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	134	355	257	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	199	768	513	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	230	266	186	-	..	Autres intérêts 20
..	30	20	39	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	593	1,409	995	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	221	99	404	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	7	33	23	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	33	61	5	-	..	Assurance 25
..	12	31	33	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	107	217	153	-	..	Dépenses du personnel 27
..	8	16	19	-	..	Habitation 28
..	8	58	13	-	..	Dépenses générales 29
..	16	5	29	-	..	Autres dépenses 30
..	-	11	4	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	57	16	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	412	588	699	-	..	Total des dépenses 33
..	181	821	296	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	158	421	280	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	23	400	16	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	NewFound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	\$1,000,000-\$2,499,999					
1	2	3	27	..	246	151
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	68	902	4,207	..	78,152	28,847
3	125	-	-	..	-	4,567
4	3	-	21	..	1,003	808
5	-	387	695	..	632	2,525
6	-	-	5,324	..	26,453	3,430
7	2,993	3,305	30,064	..	165,555	148,567
8	-	620	2,019	..	124,118	41,758
9	97	299	1,628	..	14,537	9,075
10	3,286	5,513	43,958	..	410,450	239,577
Liabilities						
11	1,236	2,316	16,655	..	364,054	104,724
12	125	1,480	1,944	..	12,142	5,685
13	182	226	2,308	..	11,710	4,174
14	1,614	1,409	22,595	..	10,714	113,429
15	80	79	240	..	11,803	2,894
16	49	3	216	..	27	8,671
17	3,286	5,513	43,958	..	410,450	239,577
Revenue						
18	454	792	4,474	..	25,864	25,957
19	-	121	308	..	16,077	4,888
20	17	2	1,153	..	7,757	2,154
21	14	13	454	..	2,226	991
22	485	928	6,389	..	51,924	33,990
Expenses						
23	77	218	1,361	..	28,015	15,920
24	56	273	454	..	1,633	726
25	19	38	455	..	3,000	923
26	6	1	278	..	1,630	508
27	75	179	1,351	..	10,285	3,406
28	19	23	250	..	2,395	585
29	12	17	154	..	941	469
30	2	24	470	..	628	878
31	8	28	220	..	2,111	932
32	-	-	-	..	456	1,166
33	274	801	4,973	..	51,094	25,513
34	211	127	1,416	..	830	8,477
35	173	93	1,485	..	810	10,407
36	38	34	- 69	..	20	- 1,930

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	
\$1,000,000-\$2,494,999						10
..	28	14	17	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
..	1,908	986	713	-	..	Actif
..	11,060	-	3,525	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	106	156	-	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	1,001	316	719	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	527	4,433	432	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	15,891	11,937	7,802	-	..	Autres placements 6
..	15,935	7,387	14,716	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	2,150	514	2,462	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	48,578	25,729	30,269	-	..	Autres éléments d'actif 9
..					..	Total de l'actif 10
..	34,124	11,720	17,378	-	..	Passif
..	629	578	270	-	..	Dépôts 11
..	2,267	418	1,667	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	10,002	11,700	7,646	-	..	Autres éléments du passif 13
..	1,444	214	1,143	-	..	Capital social 14
..	112	1,099	165	-	..	Réserves 15
..	48,578	25,729	30,269	-	..	Bénéfices non répartis 16
..					..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
..	1,816	870	1,125	-	..	Revenus
..	2,684	1,858	2,249	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	2,177	809	632	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	314	86	162	-	..	Autres intérêts 20
..	6,991	3,623	4,168	-	..	Autres éléments du revenu 21
..					..	Total des revenus 22
..	3,703	1,103	2,301	-	..	Dépenses
..	192	367	131	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	231	157	28	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	123	80	111	-	..	Assurance 25
..	986	448	659	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	123	29	124	-	..	Dépenses du personnel 27
..	96	112	87	-	..	Habitation 28
..	196	10	123	-	..	Dépenses générales 29
..	-	25	15	-	..	Autres dépenses 30
..	-	83	29	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	5,650	2,414	3,608	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	1,341	1,209	560	-	..	Total des dépenses 33
..	821	1,060	530	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	520	149	30	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..					..	bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	NewFound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
	\$2,500,000-\$4,999,999						
1	Number of credit unions	2	2	10	..	271	109
	thousands of dollars – milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	7	1,873	2,008	..	174,845	52,459
3	Term deposits maturing within 90 days	860	-	-	..	-	7,934
4	Canada and provincial bonds	-	8	9	..	1,625	580
5	Shares in centrals, leagues, federations	7	305	629	..	974	4,168
6	Other investments	410	12	3,377	..	59,887	6,439
7	Non-mortgage loans	3,700	4,603	27,422	..	301,093	191,295
8	Mortgage loans	372	863	1,088	..	395,112	118,533
9	All other assets	285	271	1,051	..	40,008	16,678
10	Total assets	5,641	7,935	35,584	..	973,544	398,086
	Liabilities						
11	Deposits	2,809	4,296	17,450	..	845,447	259,746
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	264	1,201	1,791	..	39,232	5,977
13	All other liabilities	12	407	955	..	28,846	8,852
14	Share capital	2,430	1,782	14,855	..	37,373	112,520
15	Reserves	34	212	259	..	22,630	3,561
16	Undivided surplus	92	37	274	..	16	7,430
17	Total liabilities and members' equity	5,641	7,935	35,584	..	973,544	398,086
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	594	894	4,411	..	46,603	33,422
19	Interest on mortgage loans	45	169	154	..	51,811	13,874
20	Other interest	178	27	726	..	16,814	1,830
21	All other revenue	19	67	250	..	4,857	1,214
22	Total revenue	836	1,157	5,541	..	120,085	50,340
	Expenses						
23	Interest on deposits	388	420	1,700	..	68,521	28,668
24	Interest on loans	62	115	343	..	4,721	1,240
25	Insurance	17	45	364	..	5,609	1,577
26	Dues and fees	11	6	221	..	3,666	868
27	Personnel expenses	106	231	1,064	..	20,764	5,821
28	Occupancy expenses	18	28	188	..	6,098	999
29	General expenses	9	19	121	..	1,992	801
30	Other expenses	13	26	582	..	1,229	1,500
31	Provision for doubtful loans	4	39	219	..	4,132	1,200
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	1,033	927
33	Total expenses	628	929	4,802	..	117,765	43,601
34	Net income for the year	208	228	739	..	2,320	6,739
35	Deduct: dividends on shares	187	168	687	..	3,301	10,324
36	Undivided surplus for the year	21	60	52	..	- 981	- 3,585

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$2,500,000-\$4,999,999							
..	50	11	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	6,507	2,181	578	-	..	Actif	
..	46,681	-	5,750	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	621	7	-	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	4,345	440	582	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	2,217	5,126	350	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	54,591	14,703	6,879	-	..	Autres placements	6
..	65,033	12,669	20,530	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	9,774	1,260	2,263	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	189,769	36,386	36,932	-	..	Autres éléments d'actif	9
..				-	..	Total de l'actif	10
..	134,245	24,527	28,810	-	..	Passif	
..	2,495	1,914	402	-	..	Dépôts	11
..	10,549	656	1,866	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	35,501	8,086	4,667	-	..	Autres éléments du passif	13
..	6,388	294	932	-	..	Capital social	14
..	591	909	134	-	..	Réserves	15
..	189,769	36,386	36,932	-	..	Bénéfices non répartis	16
..				-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires	17
..	6,931	1,152	908	-	..	Revenus	
..	10,247	2,461	2,727	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	9,032	1,075	684	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	1,139	104	225	-	..	Autres intérêts	20
..	27,349	4,792	4,544	-	..	Autres éléments du revenu	21
..				-	..	Total des revenus	22
..	15,931	1,750	2,800	-	..	Dépenses	
..	594	582	159	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	715	222	34	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	412	113	154	-	..	Assurance	25
..	3,020	678	637	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	519	82	81	-	..	Dépenses du personnel	27
..	318	172	57	-	..	Habitation	28
..	622	23	146	-	..	Dépenses générales	29
..	-	30	18	-	..	Autres dépenses	30
..	-	67	23	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	22,131	3,719	4,109	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	5,218	1,073	435	-	..	Total des dépenses	33
..	3,419	689	412	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	1,799	384	23	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..				-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$5,000,000-\$9,999,999					
1	Number of credit unions	4	1	..	360	72
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	4,935	443	..	438,844	63,472
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	..	-	11,110
4	Canada and provincial bonds	-	-	..	6,029	3,376
5	Shares in centrals, leagues, federations	693	66	..	4,844	4,454
6	Other investments	1	1,022	..	177,213	14,177
7	Non-mortgage loans	14,960	6,422	..	655,886	203,685
8	Mortgage loans	2,805	-	..	1,192,594	190,189
9	All other assets	1,168	90	..	99,175	21,842
10	Total assets	24,562	8,043	..	2,574,585	512,305
	Liabilities					
11	Deposits	14,938	6,099	..	2,210,374	367,463
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	3,500	341	..	72,024	11,571
13	All other liabilities	1,053	119	..	86,242	10,689
14	Share capital	4,766	1,411	..	148,395	111,896
15	Reserves	169	76	..	57,587	5,264
16	Undivided surplus	136	- 3	..	- 37	5,422
17	Total liabilities and members' equity	24,562	8,043	..	2,574,585	512,305
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	2,870	992	..	100,711	35,587
19	Interest on mortgage loans	548	-	..	154,980	22,261
20	Other interest	105	114	..	45,831	10,647
21	All other revenue	298	23	..	14,517	1,828
22	Total revenue	3,821	1,129	..	316,039	70,323
	Expenses					
23	Interest on deposits	1,406	740	..	184,908	42,849
24	Interest on loans	760	66	..	9,204	1,813
25	Insurance	121	49	..	13,065	2,306
26	Dues and fees	33	26	..	8,655	1,269
27	Personnel expenses	543	129	..	51,319	8,513
28	Occupancy expenses	83	33	..	15,070	1,461
29	General expenses	44	23	..	5,007	1,172
30	Other expenses	54	22	..	3,155	2,193
31	Provision for doubtful loans	132	90	..	7,421	1,278
32	Provision for income taxes	-	-	..	2,315	903
33	Total expenses	3,176	1,178	..	300,119	63,757
34	Net income for the year	645	- 49	..	15,920	6,566
35	Deduct: dividends on shares	475	93	..	13,559	10,266
36	Undivided surplus for the year	170	- 142	..	2,361	- 3,700

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$5,000,000-\$9,999,999						
..	70	12	23	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
..	18,450	3,988	2,882	-	..	Actif
..	108,494	-	14,038	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	10,512	30	-	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	12,185	887	2,904	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	5,913	11,079	1,747	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	131,016	28,046	24,136	-	..	Autres placements 6
..	193,093	36,853	105,719	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	23,710	5,148	12,320	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	503,373	86,031	163,746	-	..	Autres éléments d'actif 9
..				-	..	Total de l'actif 10
..	401,100	63,958	130,579	-	..	Passif
..	4,138	5,795	1,821	-	..	Dépôts 11
..	18,691	1,504	8,797	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	62,995	12,960	16,989	-	..	Autres éléments du passif 13
..	15,032	892	4,339	-	..	Capital social 14
..	1,417	922	625	-	..	Réserves 15
..	503,373	86,031	163,746	-	..	Bénéfices non répartis 16
..				-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
..	18,676	3,162	3,784	-	..	Revenus
..	27,609	6,858	15,136	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	22,694	2,349	3,309	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	2,638	490	877	-	..	Autres intérêts 20
..	71,617	12,859	23,106	-	..	Autres éléments du revenu 21
..				-	..	Total des revenus 22
..	46,904	5,782	15,270	-	..	Dépenses
..	2,298	1,923	867	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,628	525	188	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	935	266	463	-	..	Assurance 25
..	6,986	1,837	2,681	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	1,080	281	473	-	..	Dépenses du personnel 27
..	737	547	331	-	..	Habitation 28
..	1,483	68	486	-	..	Dépenses générales 29
..	-	324	86	-	..	Autres dépenses 30
..	-	63	113	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	62,051	11,616	20,958	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	9,566	1,243	2,148	-	..	Total des dépenses 33
..	5,626	790	2,034	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	3,940	453	114	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..				-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
	\$10,000,000-\$24,999,999						
1	Number of credit unions	1	-	4	..	357	68
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	312	-	2,406	..	905,242	119,778
3	Term deposits maturing within 90 days	3,337	-	-	..	-	23,245
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	..	13,975	19,153
5	Shares in centrals, leagues, federations	32	-	805	..	44,060	9,690
6	Other investments	22	-	8,591	..	374,201	39,605
7	Non-mortgage loans	14,040	-	38,634	..	1,189,877	348,580
8	Mortgage loans	5,174	-	6,348	..	2,963,355	479,895
9	All other assets	966	-	2,620	..	207,521	54,323
10	Total assets	23,883	-	59,404	..	5,698,231	1,094,269
	Liabilities						
11	Deposits	17,505	-	35,866	..	4,758,460	886,974
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	2,749	-	562	..	105,107	21,373
13	All other liabilities	82	-	1,343	..	203,731	25,692
14	Share capital	4,104	-	21,532	..	495,784	152,316
15	Reserves	-	-	121	..	137,147	10,485
16	Undivided surplus	- 557	-	- 20	..	- 1,998	- 2,571
17	Total liabilities and members' equity	23,883	-	59,404	..	5,698,231	1,094,269
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	2,283	-	5,905	..	184,262	60,902
19	Interest on mortgage loans	447	-	984	..	384,987	56,169
20	Other interest	326	-	1,684	..	94,738	24,926
21	All other revenue	147	-	332	..	30,374	2,823
22	Total revenue	3,203	-	8,905	..	694,361	144,820
	Expenses						
23	Interest on deposits	1,934	-	3,573	..	407,157	96,094
24	Interest on loans	229	-	77	..	12,991	3,984
25	Insurance	26	-	541	..	26,525	5,067
26	Dues and fees	159	-	220	..	16,779	2,789
27	Personnel expenses	490	-	1,384	..	104,729	18,703
28	Occupancy expenses	108	-	306	..	32,617	3,211
29	General expenses	122	-	202	..	9,984	2,574
30	Other expenses	18	-	360	..	6,989	4,819
31	Provision for doubtful loans	59	-	548	..	17,605	2,187
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	3,239	652
33	Total expenses	3,145	-	7,211	..	638,615	140,080
34	Net income for the year	58	-	1,694	..	55,746	4,740
35	Deduct: dividends on shares	56	-	1,530	..	49,881	13,975
36	Undivided surplus for the year	2	-	164	..	5,865	- 9,235

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N°
\$10,000,000-\$24,999,999						
..	34	25	30	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	18,369	15,867	9,507	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	91,921	-	47,218	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	14,309	70	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	13,684	3,890	9,579	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	7,003	45,932	5,762	-	..	Autres placements 6
..	143,859	132,449	70,890	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	213,375	164,838	329,864	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	27,050	19,757	42,020	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	529,570	382,803	514,840	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	433,683	317,345	422,198	-	..	Dépôts 11
..	6,533	16,941	5,889	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	17,121	5,659	32,075	-	..	Autres éléments du passif 13
..	55,880	37,631	39,878	-	..	Capital social 14
..	16,011	1,845	11,471	-	..	Réserves 15
..	342	3,382	1,652	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	529,570	382,803	514,840	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
Revenus						
..	20,925	14,432	6,712	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	30,932	31,392	53,136	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	20,574	10,098	11,215	-	..	Autres intérêts 20
..	2,649	1,861	3,163	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	75,080	57,783	74,226	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	52,039	28,711	52,022	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,090	9,547	2,954	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,572	2,335	640	-	..	Assurance 25
..	952	1,184	1,427	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	7,579	6,841	9,041	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1,082	1,151	1,701	-	..	Habitation 28
..	1,031	1,897	1,191	-	..	Dépenses générales 29
..	2,369	237	1,488	-	..	Autres dépenses 30
..	-	586	266	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	257	175	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	67,714	52,746	70,905	-	..	Total des dépenses 33
..	7,366	5,037	3,321	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,089	3,215	3,145	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	3,277	1,822	176	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
	\$25,000,000-\$49,999,999						
1	Number of credit unions	-	-	1	..	116	22
	thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets						
2	Cash and demand deposits	-	-	744	..	548,081	59,810
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	19,151
4	Canada and provincial bonds	-	-	50	..	8,548	15,700
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	130	..	9,340	4,981
6	Other investments	-	-	4,399	..	338,462	53,213
7	Non-mortgage loans	-	-	18,273	..	634,248	218,148
8	Mortgage loans	-	-	2,889	..	2,191,759	316,795
9	All other assets	-	-	837	..	115,370	35,793
10	Total assets	-	-	27,322	..	3,845,808	723,591
	Liabilities						
11	Deposits	-	-	26,449	..	3,086,289	589,115
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	239	..	43,130	23,138
13	All other liabilities	-	-	2,836	..	156,834	19,301
14	Share capital	-	-	1,870	..	454,250	79,863
15	Reserves	-	-	2,554	..	105,103	7,282
16	Undivided surplus	-	-	- 6,426	..	202	4,892
17	Total liabilities and members' equity	-	-	27,322	..	3,845,808	723,591
	Revenue						
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	3,080	..	95,222	38,114
19	Interest on mortgage loans	-	-	489	..	289,242	37,079
20	Other interest	-	-	594	..	71,630	12,573
21	All other revenue	-	-	287	..	19,629	2,565
22	Total revenue	-	-	4,450	..	475,723	90,331
	Expenses						
23	Interest on deposits	-	-	3,670	..	282,208	59,425
24	Interest on loans	-	-	309	..	5,013	2,468
25	Insurance	-	-	188	..	15,630	3,139
26	Dues and fees	-	-	113	..	10,065	1,728
27	Personnel expenses	-	-	795	..	63,596	11,585
28	Occupancy expenses	-	-	198	..	17,669	1,989
29	General expenses	-	-	155	..	6,206	1,595
30	Other expenses	-	-	73	..	3,930	2,985
31	Provision for doubtful loans	-	-	97	..	9,011	1,369
32	Provision for income taxes	-	-	-	..	2,784	489
33	Total expenses	-	-	5,598	..	416,112	86,772
34	Net income for the year	-	-	- 1,148	..	59,611	3,559
35	Deduct: dividends on shares	-	-	59	..	51,215	7,327
36	Undivided surplus for the year	-	-	- 1,207	..	8,396	- 3,768

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$25,000,000-\$49,999,999						
..	10	13	28	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	10,382	14,632	22,437	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	31,675	-	5,506	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	31,009	107	7,514	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,510	5,898	22,606	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	3,699	40,802	13,597	-	..	Autres placements 6
..	82,116	181,803	108,949	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	131,895	173,619	609,956	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	16,183	24,486	99,177	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	314,469	441,347	889,742	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	269,972	374,199	849,200	-	..	Dépôts 11
..	3,148	34,828	11,845	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,470	11,021	228,875	-	..	Autres éléments du passif 13
..	22,238	17,963	44,661	-	..	Capital social 14
..	9,295	1,509	17,450	-	..	Réserves 15
..	346	1,530	2,513	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	314,469	441,347	889,742	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
Revenus						
..	12,678	16,949	11,738	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	18,740	37,094	92,925	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	11,384	10,495	21,718	-	..	Autres intérêts 20
..	1,577	2,252	5,683	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	44,379	66,790	132,064	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	32,545	36,027	103,393	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	686	11,980	6,015	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	806	2,692	1,304	-	..	Assurance 25
..	443	1,365	1,273	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,715	6,381	11,335	-	..	Dépenses du personnel 27
..	719	1,174	2,672	-	..	Habitation 28
..	557	2,231	1,871	-	..	Dépenses générales 29
..	1,278	360	2,336	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2,323	477	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	109	67	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	40,749	64,642	130,743	-	..	Total des dépenses 33
..	3,630	2,148	1,321	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	1,895	1,426	1,251	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,735	722	70	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Concluded

No.	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	\$50,000,000 and over					
1	Number of credit unions	-	-	-	19	17
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	Cash and demand deposits	-	-	-	139,580	111,806
3	Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	56,747
4	Canada and provincial bonds	-	-	-	11,984	53,515
5	Shares in centrals, leagues, federations	-	-	-	1,885	11,329
6	Other investments	-	-	-	86,989	173,241
7	Non-mortgage loans	-	-	-	220,344	407,515
8	Mortgage loans	-	-	-	734,253	835,509
9	All other assets	-	-	-	34,381	73,436
10	Total assets	-	-	-	1,229,416	1,723,098
	Liabilities					
11	Deposits	-	-	-	959,717	1,536,305
12	Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	20,653	64,553
13	All other liabilities	-	-	-	54,814	35,124
14	Share capital	-	-	-	168,643	93,043
15	Reserves	-	-	-	25,114	9,257
16	Undivided surplus	-	-	-	475	- 15,184
17	Total liabilities and members' equity	-	-	-	1,229,416	1,723,098
	Revenue					
18	Interest on non-mortgage loans	-	-	-	31,604	71,197
19	Interest on mortgage loans	-	-	-	96,472	97,791
20	Other interest	-	-	-	18,649	65,186
21	All other revenue	-	-	-	5,431	3,783
22	Total revenue	-	-	-	152,156	237,957
	Expenses					
23	Interest on deposits	-	-	-	93,721	172,894
24	Interest on loans	-	-	-	2,187	7,015
25	Insurance	-	-	-	4,174	8,926
26	Dues and fees	-	-	-	2,664	4,913
27	Personnel expenses	-	-	-	16,882	32,942
28	Occupancy expenses	-	-	-	4,614	5,656
29	General expenses	-	-	-	1,774	4,534
30	Other expenses	-	-	-	1,077	8,486
31	Provision for doubtful loans	-	-	-	4,378	2,558
32	Provision for income taxes	-	-	-	- 8	- 1,204
33	Total expenses	-	-	-	131,463	246,720
34	Net income for the year	-	-	-	20,693	- 8,763
35	Deduct: dividends on shares	-	-	-	19,540	8,537
36	Undivided surplus for the year	-	-	-	1,153	- 17,300

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	No
\$50,000,000 et plus						
**	13	10	9	-	**	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
**	43,016	31,667	39,525	-	**	Encaisse et dépôts à vue 2
**	74,107	-	566,245	-	**	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
**	115,559	1,529	62,643	-	**	Obligations du Canada et des provinces 4
**	29,563	11,345	39,821	-	**	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
**	13,600	118,621	23,952	-	**	Autres placements 6
**	240,068	240,014	286,729	-	**	Prêts non-hypothécaires 7
**	682,029	751,146	2,293,818	-	**	Prêts hypothécaires 8
**	51,147	85,137	50,204	-	**	Autres éléments d'actif 9
**	1,249,089	1,239,459	3,362,937	-	**	Total de l'actif 10
Passif						
**	1,074,779	1,080,533	2,968,460	-	**	Dépôts 11
**	9,254	93,005	41,406	-	**	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
**	39,389	27,909	-	-	**	Autres éléments du passif 13
**	93,560	29,235	22,044	-	**	Capital social 14
**	31,350	6,820	48,015	-	**	Réserves 15
**	757	1,957	6,914	-	**	Bénéfices non répartis 16
**	1,249,089	1,239,459	3,362,937	-	**	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
*	52,120	49,118	38,777	-	**	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
**	77,187	107,546	336,915	-	**	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
**	36,379	30,084	78,424	-	**	Autres intérêts 20
**	7,254	6,530	22,713	-	**	Autres éléments du revenu 21
**	172,940	193,278	476,829	-	**	Total des revenus 22
Dépenses						
**	128,206	107,082	372,870	-	**	Intérêts sur dépôts 23
**	1,384	35,607	21,026	-	**	Intérêts sur emprunts 24
**	2,970	7,559	4,553	-	**	Assurance 25
**	1,549	3,832	4,971	-	**	Cotisations et honoraires 26
**	18,727	19,203	40,803	-	**	Dépenses du personnel 27
**	3,876	4,578	9,619	-	**	Habitation 28
**	2,510	5,287	6,733	-	**	Dépenses générales 29
**	5,803	754	8,410	-	**	Autres dépenses 30
**	-	2,465	1,713	-	**	Provision pour prêts douteux 31
**	-	275	294	-	**	Provision pour impôts sur le revenu 32
**	165,025	186,642	470,992	-	**	Total des dépenses 33
**	7,915	6,636	5,838	-	**	Bénéfice net pour l'année 34
**	4,788	2,626	5,529	-	**	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
**	3,127	4,010	309	-	**	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1981

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	number - nombre					
Residential						
1 Rural	5	..	43
2 Urban	1	..	42
3 Other	2	..	-
4 Total	8	..	85
Occupational						
5 Employer	7	..	22
6 Profession	1	..	-
7 Trade union	1	..	-
8 Other	1	..	-
9 Total	10	..	22
Association						
10 Racial	-	..	-
11 Religious	-	..	5
12 Fraternal	-	..	-
13 Co-operative	-	..	1
14 Other	-	..	-
15 Total	-	..	6
16 GRAND TOTAL	18	..	113

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Terri- tories	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
			Colombie- Britan- nique	Terri- toires du Nord-Ouest			
Lieu de résidence							
..	185	45	..	-	..	Rural	1
..	12	22	..	-	..	Urbain	2
..	-	5	..	-	..	Autres	3
..	197	72	..	-	..	Total	4
Profession							
..	20	55	..	-	..	Employeur	5
..	2	6	..	-	..	Profession	6
..	-	-	..	-	..	Syndicat	7
..	-	-	..	-	..	Autres	8
..	22	61	..	-	..	Total	9
Association							
..	5	11	..	-	..	Ethnique	10
..	3	2	..	-	..	Religieuse	11
..	-	5	..	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	..	-	..	Coopérative	13
..	-	-	..	-	..	Autres	14
..	8	18	..	-	..	Total	15
..	227	151	..	-	..	TOTAL GÉNÉRAL	16

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1981(1)

Year	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
	Newfoundland		Prince Edward Island			
	Terre-Neuve		Île-du-Prince-Édouard		Québec	
1956	200	--	700	- 12.5	133,300	18.4
1957	300	50.0	300	- 57.1	135,000	1.3
1958	300	--	800	166.7	151,300	12.1
1959	300	--	900	12.5	166,600	10.1
1960	300	--	1,000	11.1	149,600	- 10.2
1961	400	33.3	800	- 20.0	217,800	45.6
1962	400	--	800	--	252,600	16.0
1963	470	17.5	1,100	37.5	295,100	16.8
1964	518	10.2	1,400	27.3	345,300	17.0
1965	710	37.1	1,700	21.4	418,200	21.1
1966	815	14.8	1,729	1.7	466,108	11.5
1967	846	3.8	2,263	30.9	499,032	7.1
1968	1,069	26.4	2,680	18.4	572,508	14.7
1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2	571,361	- 0.2
1970	1,573	24.2	5,004	120.2	686,582	16.1
1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9	1,043,934	52.0
1972	2,414	26.7	5,524	34.5	992,556	- 4.9
1973	3,587	48.6	8,293	50.1	1,370,389	38.1
1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3	1,638,569	19.6
1975	5,374	41.5	9,289	15.8	1,770,199	8.0
1976	6,951	29.3	11,130	19.8	2,498,623	41.1
1977	15,304	120.2	14,102	26.7	3,277,192	31.2
1978	17,982	17.5	18,560	31.6	3,825,802	16.7
1979	21,323	18.6	20,631	11.2	4,536,333	18.6
1980	20,804	- 2.4	18,733	- 9.2	5,710,460	25.9
1981	18,683	- 10.2	17,176	- 8.3	5,757,781	0.8
	Nova Scotia		New Brunswick			
	Nouvelle-Écosse		Nouveau-Brunswick		Alberta	
1956	6,100	10.9	5,700	16.3	10,600	20.5
1957	6,900	13.1	6,500	14.0	11,700	10.4
1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6	14,800	26.5
1959	10,200	14.6	7,200	16.1	17,700	19.6
1960	10,900	6.9	7,600	5.6	20,000	13.0
1961	11,400	4.6	8,100	6.6	23,900	19.5
1962	12,900	13.2	9,100	12.3	32,200	34.7
1963	20,000	55.0	9,300	2.2	30,390	- 5.6
1964	21,700	8.5	10,500	12.9	34,801	14.5
1965	25,293	16.6	11,800	12.4	38,610	10.9
1966	26,607	5.2	13,636	15.6	42,907	11.1
1967	28,552	7.3	14,759	8.2	53,540	24.8
1968	16,551	12.1	63,410	18.4
1969	17,510	5.8	63,223	- 0.3
1970	36,282	..	18,345	4.8	75,338	19.2
1971	23,823	29.9	109,982	46.0
1972	33,616	41.1	151,617	37.9
1973	65,376	..	49,249	46.5	194,856	28.5
1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0	223,144	14.5
1975	75,086	15.9	80,842	29.3	357,732	60.3
1976	90,950	21.1	111,497	37.9	454,972	27.2
1977	103,846	14.2	133,721	19.9	701,005	54.1
1978	121,659	17.1	158,583	18.6	784,080	11.8
1979	131,088	7.8	187,051	18.0	876,173	11.7
1980	114,339	- 12.8	166,960	- 10.7	1,022,914	16.7
1981	111,188	- 2.8	162,072	- 2.9	1,094,325	7.0

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1981(1)

Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Année
Ontario		Manitoba		Saskatchewan		
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1956
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	1957
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	1958
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	1959
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	1960
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	1961
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	1962
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	1963
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	1964
298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	1965
327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	1966
309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	1967
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	1968
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	1969
550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	1970
692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	1971
907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	1972
883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	1973
827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	1974
1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	1975
1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	1976
1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	1977
2,091,000	20.5	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	1,007,109	9.8	1979
..	864,985	- 14.1	1980
..	908,295	5.0	1981
British Columbia		Northwest Territories		Canada		
Colombie-Britannique		Territoires du Nord-Ouest				
39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	1956
48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	1957
46,200	- 4.0	-	-	391,100	13.4	1958
64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	1959
63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	1960
64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	1961
56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	1962
62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	1963
71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	1964
88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	1965
140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	1966
163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	1967
190,679	16.4	30	-	1968
164,917	- 13.5	1969
161,930	- 1.8	1970
276,292	70.6	1971
423,554	53.3	1972
643,332	51.9	1973
..	1974
..	1975
970,322	..	74	..	6,487,807	..	1976
1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496	11.9	-	-	1978
1,592,947	- 11.4	-	-	1979
1,718,120	7.8	-	-	1980
..	..	-	-	1981

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de Les Caisses Populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1981

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Edouard	Nouvelle- Ecosse	Nouveau- Brunswick		
No.	thousands of dollars - milliers de dollars					
Statement of non-mortgage loan accounts						
1	Balance, beginning of the year	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564 1,814,224
Add:						
2	Advances on new loans made during the year	16,558	12,284	109,574	105,347	3,595,569 ..
Deduct:						
3	Repayments received during the year	15,036	17,021	109,043	108,944	3,202,063 ..
4	Other adjustments	-	-	2,685	-	- ..
5	Balance, end of the current year	23,039	29,092	139,752	178,059	3,290,070 1,693,009
Statement of mortgage loan accounts						
6	Balance, beginning of the year	4,165	-	13,741	99,756	6,980,996 1,981,287
Add:						
7	Advances on new loans made during the year	2,125	4,892	3,326	56,725	2,162,212 ..
Deduct:						
8	Repayments received during the year	295	426	3,632	46,661	1,499,611 ..
9	Other adjustments	449	-	565	-	- ..
10	Balance, end of current year	5,546	4,466	12,870	109,820	7,643,597 1,993,402
Total loans (non-mortgage and mortgage)						
11	Balance, beginning of the year	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560 3,795,511
12	Advances on new loans made during the year	18,683	46,268	112,900	162,072	5,757,781 ..
Deduct:						
13	Repayments received during the year	15,331	17,447	112,675	155,605	4,701,674 ..
14	Adjustments	449	-	3,250	-	- ..
15	Balance, end of current year	28,585	28,821	152,622	287,879	10,933,667 3,686,411
16	Number of loans over 90 days in arrears	241
dollars						
Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	2,747	..	1,529
18	Mortgage	28,716	..	11,017
19	Total	3,062	..	1,567
Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	6,027	..	70,652
21	Mortgage	74	..	289
22	Total (cash and mortgage)	6,101	..	70,941
per cent - pourcentage						
Selected ratios:						
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	0.83	4.19	2.03	6.81	4.18 2.66
24	Shares and deposits to loans outstanding	111.67	108.31	123.53	119.91	125.76 125.35
25	Total	112.50	112.50	125.56	126.72	129.94 128.01
Loans outstanding to total assets:						
26	Non-mortgage	64.77	60.26	69.35	47.10	21.71 33.98
27	Mortgage	15.93	11.30	6.60	29.05	51.35 40.80
28	Total	80.70	71.56	75.95	76.15	73.06 74.78
29	Per cent loans written off to loans outstanding	0.20	1.12	1.07	-	0.17 0.10

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		
Thousands of dollars - milliers de dollars							
État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette							
482,964	634,568	568,957	503,861	-	7,275,309	Solde, au début de l'année	1
..	480,306	672,881	..	-	..	Ajouter:	
..	442,967	608,132	..	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
..	-	-	..	-	..	Déduire:	
482,964	671,907	633,706	514,759	-	7,656,357	Remboursements reçus durant l'année	3
						Autres ajustements	4
						Solde, à la fin de l'année observée	5
État des comptes de prêts hypothécaires							
511,930	1,193,632	1,085,222	3,198,044	-	15,068,773	Solde, au début de l'année	6
..	427,989	421,444	..	-	..	Ajouter:	
..	319,523	348,867	..	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
..	-	-	..	-	..	Déduire:	
360,000	1,302,098	1,157,799	3,387,814	-	15,977,412	Remboursements reçus durant l'année	8
						Autres ajustements	9
						Solde, à la fin de l'année observée	10
Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)							
994,894	1,828,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082	Solde, au début de l'année	11
..	908,295	1,094,325	..	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
..	762,490	956,999	..	-	..	Déduire:	
..	-	-	..	-	..	Remboursements reçus durant l'année	13
842,964	1,974,005	1,791,505	3,902,573	-	23,629,032	Ajustements	14
..	8	2,910	..	-	..	Solde, à la fin de l'année observée	15
						Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
..	..	2,892	..	-	..	Valeur moyenne des prêts consentis:	
..	..	33,363	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	..	4,461	..	-	..	Prêts hypothécaires	18
						Total	19
..	..	232,693	..	-	..	Nombre de prêts consentis au cours de l'année:	
..	..	12,632	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	..	245,325	..	-	..	Prêts hypothécaires	21
						Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)	22
per cent - pourcentage							
- 0.32	4.23	2.57	2.83	-	3.44	Certains rapports:	
124.09	133.50	113.40	117.40	-	123.85	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	23
123.77	137.73	115.97	120.23	-	127.29	Actions et dépôts au prêts en cours	24
						Total	25
46.69	23.63	27.77	10.17	-	24.02	Prêts en cours à l'actif total:	
29.98	45.80	51.57	67.44	-	50.34	Prêts sur reconnaissance de dette	26
76.67	69.43	79.34	77.61	-	74.36	Prêts hypothécaires	27
						Total	28
1.27	-	0.08	0.06	-	0.17	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1981

No.		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	Achats d'auto- mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
thousands of dollars - milliers de dollars								
Newfoundland								
1	Cash loans	3,669	5,404	918	121	32	661	3
2	Mortgage loans	49	-	-	-	-	-	-
3	Total	3,718	5,404	918	121	32	661	3
Prince Edward Island								
4	Cash loans
5	Mortgage loans
6	Total
Nova Scotia								
7	Cash loans	17,118	35,668	3,519	556	365	2,397	621
8	Mortgage loans	377	20	-	-	-	-	14
9	Total	17,495	35,680	3,519	556	365	2,397	635
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	95,332	102,814	122,400	2,777	3,095	7,304	2,671
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	95,332	102,814	122,400	2,777	3,095	7,304	2,671
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	116,119	143,886	126,837	3,263	3,495	10,362	3,295
35	Mortgage loans	426	20	-	-	-	-	14
36	TOTAL	116,545	143,906	126,837	3,263	3,495	10,362	3,309

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1981

		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	Achats d'auto- mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
No.		per cent - pourcentage						
Newfoundland								
1	Cash loans	19.64	28.92	4.91	0.65	0.17	3.54	0.02
2	Mortgage loans	0.26	-	-	-	-	-	-
3	Total	19.90	28.92	4.91	0.65	0.17	3.54	0.02
Prince Edward Island								
4	Cash loans
5	Mortgage loans
6	Total
Nova Scotia								
7	Cash loans	15.40	32.07	3.16	0.50	0.33	2.16	0.56
8	Mortgage loans	0.34	0.02	-	-	-	-	0.01
9	Total	15.74	32.09	3.16	0.50	0.33	2.16	0.57
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	10.06	10.85	12.91	0.29	0.33	0.77	0.28
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	10.06	10.85	12.91	0.29	0.33	0.77	0.28
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	10.77	13.35	11.77	0.32	0.32	0.96	0.31
35	Mortgage loans	0.04	0.01	-	-	-	-	0.01
36	TOTAL	10.81	13.36	11.77	0.32	0.32	0.96	0.32

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1981

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	number - nombre					
1 Chequing accounts (negotiable orders)	1	11	61
2 Safety deposit boxes	1	5	28
3 Vault storage	1	-	19
4 Money orders	2	10	45
5 Travel cheques	1	10	36
6 Commission agent	1	12	21
7 Other	13	3	24

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1981

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick		
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.	per cent - pourcentage					
Interest rates paid on deposits:						
Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	-	-	2.00-6.00
2	Non-chequing	9.00-19.00	12.00-18.00	-
3	Term deposits	9.25-21.00	13.00-19.00	7.00-20.00
4	Other forms of deposits	-	-	-
Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	10.25-21.50	12.00-25.00	6.00-25.00
6	Other collateral loans	10.25-16.50	12.00-25.00	9.00-24.00
7	Unsecured or personal loans	9.00-25.00	12.00-25.00	6.00-29.00
8	Other loans, including second mortgages	15.00-24.00	12.00-25.00	9.00-26.00
9	Rate of dividends paid on shares	1.50-16.50	7.00-12.00	3.00-15.00
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.00-20.00	0.00- 2.00	10.00-20.00
11	Additional interest paid on savings deposits	3.00-16.50	-	3.00-15.00

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1981

	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick			
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
No.	number - nombre						
1	Full time (salaried)	37	71	293	468	..	3,655
2	Part time (salaried)	16	5	127	112	..	1,409
3	Voluntary	4	-	11	-	..	4,458
4	Total	57	76	431	580	..	9,522
Average number of employees per credit union:							
5	Full time (salaried)	2.06	5.91	2.59	3.60	..	3.66
6	Part time (salaried)	0.89	0.42	1.12	0.86	..	1.41
7	Voluntary	0.22	-	0.10	-	..	4.46
8	Total	3.16	6.33	3.81	4.46	..	9.53

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	85	..	-	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	65	..	-	..	Coffrets de sûreté	2
..	..	58	..	-	..	Chambre forte	3
..	..	70	..	-	..	Mandats	4
..	..	74	..	-	..	Chèques de voyage	5
..	..	75	..	-	..	Agent à commission	6
..	..	-	..	-	..	Autres	7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						
..	2.00-19.00	0.00- 4.50	-	-	Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
..	-	10.00-14.00	-	-	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	7.50-20.00	8.00-19.50	-	-	Comptes-chèques	1
..	-	-	-	-	Autres	2
					Dépôts à terme	3
					Autres genres de dépôts	4
..	7.00-27.25	12.00-18.00	-	-	Taux d'intérêt demandés sur:	
..	-	12.00-21.00	-	-	Prêts en première hypothèque	5
..	9.00-27.50	12.00-24.00	-	-	Autres prêts sur nantissement	6
..	-	14.00-21.00	-	-	Prêts non garantis ou personnels	7
					Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque	8
..	3.00-16.25	0.00-16.00	-	-	Taux des dividendes d'actions	9
..	2.00-20.00	0.00-16.25	-	-	Taux des ristournes sur prêts	10
..	-	-	-	-	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		Nº
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	2,285	..	-	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	336	..	-	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	42	..	-	..	Bénévole	3
..	..	2,663	..	-	..	Total	4
..	..	15.13	..	-	..	Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:	
..	..	2.23	..	-	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	.28	..	-	..	Temps partiel (appointé)	6
						Bénévole	7
..	..	17.64	..	-	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1979-1981

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1979	1980	1981	1979	1980	1981	1979	1980	1981
	dollars								
1 Newfoundland	866	791	636	1,232	1,479	1,626	- 50	- 35	17
2 Prince Edward Island	381	346	321	658	742	866	14	19	46
3 Nova Scotia	501	503	478	578	647	674	22	1	19
4 New Brunswick	745	709	614	718	815	952	93	88	89
5 Quebec	283	278	256	2,007	2,198	2,395	65	68	88
6 Ontario	689	527	433	1,856	2,035	2,048	77	56	53
7 Manitoba	5	5	5	3,388	3,748	3,281	- 5	- 25	- 9
8 Saskatchewan	670	624	494	3,349	3,693	4,080	120	126	145
9 Alberta	318	272	239	2,906	3,246	3,414	40	32	83
10 British Columbia	203	184	148	3,900	4,433	4,600	83	98	116
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	379	342	295	2,294	2,526	2,667	68	66	82

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1979-1981

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1979	1980	1981	1979	1980	1981	1979	1980	1981
	per cent - pourcentage								
1 Newfoundland	- 1.4	- 8.7	- 19.6	20.9	20.0	9.9	- 138.1	30.0	148.6
2 Prince Edward Island	- 2.0	- 9.2	- 7.2	9.7	12.8	6.7	7.7	35.7	142.1
3 Nova Scotia	- 2.7	0.4	- 5.0	0.7	11.9	4.2	- 15.4	- 95.4	1,800.0
4 New Brunswick	4.6	- 4.8	- 13.4	22.5	13.5	16.8	8.1	- 5.4	1.1
5 Quebec	6.4	- 1.8	- 7.9	11.6	9.5	9.0	6.6	4.6	29.4
6 Ontario	- 9.1	- 23.5	- 17.8	17.8	9.6	0.6	92.5	- 27.3	- 5.4
7 Manitoba	-	-	-	11.4	10.6	- 12.5	..	- 400.0	64.0
8 Saskatchewan	- 10.8	- 6.9	- 20.8	13.9	10.3	10.5	9.1	5.0	15.1
9 Alberta	- 12.4	- 14.5	- 12.1	11.6	11.7	5.2	- 16.7	- 20.0	159.4
10 British Columbia	- 21.9	- 9.3	- 19.6	9.7	13.7	3.8	- 9.8	18.1	18.4
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	- 4.8	- 9.8	- 13.7	12.8	10.1	5.6	13.3	- 2.9	24.2

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981

Total equity and desposits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1979	1980	1981	1979	1980	1981		N ^o
dollars							
2,048	2,234	2,244	2,246	2,380	2,510	Terre-Neuve	1
1,054	1,106	1,211	1,325	1,404	1,530	Île-du-Prince-Édouard	2
1,102	1,151	1,143	1,187	1,218	1,228	Nouvelle-Écosse	3
1,556	1,612	1,654	1,620	1,669	1,715	Nouveau-Brunswick	4
2,355	2,544	2,722	2,452	2,676	2,886	Québec	5
2,622	2,618	2,515	2,745	2,713	2,647	Ontario	6
3,388	3,728	3,249	3,601	3,835	3,454	Manitoba	7
4,139	4,444	4,719	4,357	4,681	4,935	Saskatchewan	8
3,264	3,551	3,695	3,614	3,827	4,060	Alberta	9
4,186	4,715	4,848	4,375	4,996	5,211	Colombie-Britannique	10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
2,741	2,933	3,027	2,877	3,083	3,217	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981

Total equity and deposits			Total assets				
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1979	1980	1981	1979	1980	1981		Nº
per cent - pourcentage							
9.2	9.1	0.4	2.3	6.0	5.5	Terre-Neuve	1
5.2	4.9	9.5	4.5	6.0	9.0	Île-du-Prince-Édouard	2
1.2	4.4	- 0.7	0.9	2.6	0.8	Nouvelle-Écosse	3
12.4	3.6	2.6	13.9	3.0	2.8	Nouveau-Brunswick	4
10.8	8.0	7.0	11.3	9.1	6.4	Québec	5
10.4	- 0.1	- 3.9	11.4	- 1.2	- 2.4	Ontario	6
10.9	10.0	- 12.8	10.9	6.5	9.9	Manitoba	7
8.9	7.4	6.2	8.5	7.4	5.4	Saskatchewan	8
8.3	8.8	4.1	9.6	5.9	6.1	Alberta	9
7.2	12.6	2.8	6.0	14.2	4.3	Colombie-Britannique	10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
0.4	7.0	3.2	10.3	7.2	4.3	Canada	12

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1981

		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.							
		thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets							
Cash and demand deposits:							
1	On hand	-	-	255	984	156	22,490
	Demand deposits:						
2	Local credit unions	-	-	-	-	-	10,955
3	Chartered banks	-	44,646	-	650	576	1,685
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
5	Other institutions in Canada	-	-	883	-	3,105	114,519
6	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7	Items in transit	-	-	-	-	-	8,798
Investments:							
	Term and fixed deposits:						
8	Local credit unions	-	-	-	-	-	21,010
9	Chartered banks	-	79,550	-	-	11,841	788,601
10	Trust and mortgage companies	-	-	12	420	-	24,509
11	Other financial institutions	-	-	175	2,200	1,626	361,997
12	Commercial paper and bankers' acceptances	-	60,518	-	-	-	153,078
13	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
	Bonds and debentures:						
14	Canada Treasury bills	-	-	-	-	-	56,368
15	Canada bonds	-	33,135	-	1,232	824	479,116
16	Provincial bills and notes	-	-	-	-	50	163,572
17	Provincial bonds	-	140,861	-	169	1,386	386,904
18	Municipal	-	-	-	336	6,773	302,362
19	Corporation	-	156,290	-	120	746	10,310
20	Other institutions	-	-	-	-	594	40,435
	Shares held:						
21	Local credit unions	-	-	-	-	-	2,982
	Other:						
22	Preferred shares	-	-	-	367	-	2,047
23	Common shares	-	1,850	500	1,230	950	23,166
	Investment in subsidiaries:						
24	Shares	-	-	-	1,232	-	117,790
25	Advances	-	45,000	-	-	-	15,643
26	Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
27	Other investments	-	40,414	290	-	-	611
Loans:							
	Non mortgage:						
28	Local credit unions	-	-	6,500	5,847	2,009	249,358
29	Centrals, leagues, federations	-	83,940	-	-	-	-
30	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	151,400	2,390	2,966	-	46,631
31	Trust companies	-	-	-	-	-	-
32	Other	-	-	551	-	-	152,740
	Less:						
33	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-	743
	Mortgage:						
	Residential:						
34	National Housing Act	-	-	-	-	-	299
35	Conventional	-	-	8,842	-	13,260	22,594
36	Local credit unions	-	-	-	-	350	6,449
37	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	2,553	5,226	84,616
38	Other	-	-	-	518	-	836
	Less:						
39	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-	2,741
40	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	23,802	174	625	847	55,818
41	Inventory of supplies	-	-	-	24	126	107
	Fixed assets:						
42	Land	-	-	-	287	107	1,652
43	Buildings - Net	-	-	105	1,066	934	19,473
44	Equipment and furniture - Net	-	404	10	244	226	9,084
45	Other assets	-	1,251	38	181	23	58,499
46	TOTAL ASSETS	-	863,061	20,725	23,051	51,735	3,813,620

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
Encaisse et dépôt à vue:							
-	687	1,014	196	284	26,066	Encaisse	1
-	-	-	-	-	10,955	Dépôts à vue:	
24,390	65,270	6,172	6,478	54,880	204,747	Caisses locales	2
-	-	-	-	24,374	24,374	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	118,507	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada	5
-	303	32,695	2,683	-	44,479	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
						Postes en transit	7
Placements:							
Dépôts stables et à terme:							
9,000	8,800	52,561	21,000	-	23,335	Caisses locales	8
-	-	-	-	-	971,353	Banques à charte	9
17,000	34,331	78,748	5,000	50,300	24,941	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	10
15,000	12,231	86,094	12,500	125,488	551,377	Autres institutions financières	11
-	-	-	-	-	464,909	Papiers d'affaires	12
-	4,200	-	-	-	-	Effets des sociétés de financement des ventes	13
67,463	9,972	42,191	-	59,404	60,568	Obligations garanties ou non:	
-	-	-	-	-	693,337	Bons du Trésor du Canada	14
171,691	7,511	20,428	4,476	98,989	163,622	Obligations garanties du gouvernement du Canada	15
14,623	2,554	5,212	-	-	832,215	Bons et effets des administrations provinciales	16
10,200	8,371	-	6,963	566	331,860	Obligations garanties des provinces	17
771	-	-	5,733	435	193,566	Des municipalités et commissions scolaires	18
-	-	-	-	-	47,968	Sociétés	19
-	-	-	-	-	2,982	Autres institutions	20
768	429	5,979	352	748	10,690	Actions détenues:	
28,700	1,963	34,882	12,076	36,350	141,667	Caisses locales	21
-	-	-	-	-	-	Autres institutions:	
1,830	13	1,700	-	275	122,840	Actions privilégiées	22
11,187	14,411	-	1,162	58,867	146,270	Actions ordinaires	23
11,538	5,950	48,797	2,925	76,348	186,873	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
-	-	-	-	-	-	Actions	24
-	-	-	-	-	-	Avances	25
-	-	-	-	-	-	Placements hors du Canada	26
-	-	-	-	-	-	Autres placements	27
Prêts:							
Non-hypothécaires:							
105,944	28,961	96,030	156,050	93,657	744,356	Caisses locales	28
-	15,000	-	15,000	-	113,940	Centrales, ligues, fédérations	29
2,426	30,535	42,455	10,352	32,059	321,214	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	30
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie	31
-	15	-	16,002	-	169,308	Autres	32
-	609	-	-	-	1,352	Moins:	
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	33
5,735	10,419	-	-	-	16,453	Hypothécaires:	
1,413	1,251	-	836	-	48,196	Constructions résidentielles:	
145	-	-	-	-	6,944	Loi nationale sur l'habitation	34
-	-	89,277	-	27,032	208,504	Conventionnels	35
-	-	-	-	-	-	Caisses locales	36
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	37
-	604	-	-	3,996	5,954	Autres	38
-	-	-	-	-	2,741	Moins:	
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	39
14,427	3,228	15,168	1,332	21,759	137,180	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	40
17	60	-	175	384	893	Stock - Fourniture	41
450	359	544	5,369	551	9,319	Immobilisations:	
10,339	-	5,911	-	12,553	50,381	Terrains	42
873	1,318	989	1,850	2,092	17,090	Bâtiments - Net	43
-	-	-	-	-	-	Matériel et mobilier - Net	44
-	3	1,055	871	-	61,921	Autres éléments d'actif	45
525,930	267,940	670,227	289,381	781,391	7,307,061	TOTAL DE L'ACTIF	46

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1981 - Concluded

No.		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
			Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
thousands of dollars - milliers de dollars							
Liabilities							
Deposits:							
Demand deposits:							
1	Local credit unions	-	-	5,095	1,402	12,617	2,106,861
2	Government accounts	-	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	1,360	2,914	1,659	284,171
Term deposits:							
Local credit unions:							
4	Less than one year	-	-	-	9,661	11,410	845,975
5	One year or more	-	-	2,835	3,745	2,899	324,864
6	Other	-	180,661	-	-	16,734	1,479
7	Promissory notes	-	431,450	-	-	-	-
Accounts payable:							
8	Accrued interest	-	2,790	174	204	1,209	12,597
9	Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
10	Dividends	-	-	-	-	-	-
11	Income taxes	-	-	14	-	36	-
12	Other	-	4,715	-	36	51	34,452
Notes and loans payable:							
13	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
14	Chartered banks	-	-	-	-	1,355	40,994
15	Other	-	-	9,140	1,578	-	38,304
16	Long-term bonds and debentures	-	120,000	-	-	-	-
17	Other liabilities	-	-	-	-	194	1,243
Equity							
Share capital:							
18	Local credit unions	-	-	1,737	2,631	1,416	60,901
19	Other members	-	119,491	-	276	-	2
20	Reserves	-	2,370	219	602	652	39,923
21	Undivided earnings	-	1,584	151	2	1,503	21,854
22	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	-	863,061	20,725	23,051	51,735	3,813,620

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1981 - fin

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		
thousands of dollars - milliers de dollars							N ^o
						Passif	
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
89,578	159,987	80,532	5,844	17,034	2,478,950	Caisses locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
-	95	4,795	5,055	8,231	308,280	Autres	3
						Dépôts à terme:	
						Caisses locales:	
214,396	17,557	304,123	8,953	391,132	1,803,207	Terme initial de moins d'un an	4
107,620	11,204	126,099	200,950	42,998	823,214	Terme initial de plus d'un an	5
-	15,175	21,873	1,515	96,437	333,874	Autres dépôts à terme	6
-	25,296	-	-	-	456,746	Billets à ordre	7
						Effets à payer:	
7,197	1,976	12,007	3,009	17,527	58,690	Intérêt	8
-	508	-	-	-	508	Chèques en circulation	9
-	-	-	-	3,195	3,195	Provisions pour dividendes	10
-	-	916	376	1,559	2,901	Impôt sur le revenu	11
15,000	756	9,370	1,448	1,985	67,813	Autres effets à payer	12
						Billets et emprunts à payer:	
574	-	2,327	-	-	2,901	Caisses locales	13
-	-	6,540	-	17,936	66,825	Banques à charte	14
60,004	24	22,890	5,000	3,327	140,267	Autres emprunts	15
-	-	-	-	91,538	211,538	Obligations garantis ou non à long terme	16
-	243	-	17,750	-	19,430	Autres éléments de passif	17
						Avoir propre	
						Capital-actions:	
41,104	32,433	57,418	27,824	76,734	302,198	Caisses locales	18
-	-	-	1,897	2,826	124,492	Autres actionnaires	19
2,311	436	21,337	9,760	-	77,610	Réserves	20
- 11,854	2,250	-	-	8,932	24,422	Bénéfices non répartis	21
525,930	267,940	670,227	289,381	781,391	7,307,061	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1981

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société co-opérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	
No.	per cent - pourcentage						
Assets							
Cash and demand deposits:							
1	On hand	-	-	1.23	4.27	0.30	0.59
Demand deposits:							
2	Local credit unions	-	-	-	-	-	0.29
3	Chartered banks	-	5.17	-	2.82	1.11	0.04
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
5	Other institutions in Canada	-	-	4.26	-	6.00	3.00
6	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7	Items in transit	-	-	-	-	-	0.23
8	Total	-	5.17	5.49	7.09	7.41	4.15
Investments:							
Term and fixed deposits:							
9	Local credit unions	-	-	-	-	-	0.55
10	Chartered banks	-	9.22	-	-	22.89	20.69
11	Trust and mortgage companies	-	-	0.06	1.82	-	0.64
12	Other financial institutions	-	-	0.84	9.54	3.14	9.49
13	Commercial paper and bankers' acceptances	-	7.01	-	-	-	4.01
14	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:							
15	Canada Treasury bills	-	-	-	-	-	1.48
16	Canada bonds	-	3.84	-	5.34	1.59	12.56
17	Provincial bills and notes	-	-	-	-	0.10	4.29
18	Provincial bonds	-	16.32	-	0.73	2.68	10.15
19	Municipal	-	-	-	1.46	13.09	7.93
20	Corporation	-	18.12	-	0.52	1.44	0.27
21	Other institutions	-	-	-	-	1.15	1.06
Shares held:							
22	Local credit unions	-	-	-	-	-	0.08
Other:							
23	Preferred shares	-	-	-	1.59	-	0.05
24	Common shares	-	0.21	2.41	5.34	1.84	0.61
Investment in subsidiaries:							
25	Shares	-	-	-	5.34	-	3.09
26	Advances	-	5.21	-	-	-	0.41
27	Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
28	Other investments	-	4.68	1.40	-	-	0.02
29	Total	-	64.61	4.71	31.68	47.92	77.38
Loans:							
Non-mortgage:							
30	Local credit unions	-	-	31.36	25.37	3.88	6.54
31	Centrals, leagues, federations	-	9.73	-	-	-	-
32	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	17.54	11.53	12.87	-	1.22
33	Trust companies	-	-	-	-	-	-
34	Other	-	-	2.66	-	-	4.01
35	Total	-	27.27	45.55	38.24	3.88	11.77
Mortgage:							
Residential:							
36	National Housing Act	-	-	-	-	-	0.01
37	Conventional	-	-	42.67	-	25.63	0.59
38	Local credit unions	-	-	-	-	0.68	0.17
39	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	10.21	10.10	2.22
40	Other	-	-	-	2.25	-	0.02
41	Total	-	-	42.67	12.46	36.41	3.01
42	Total loans	-	27.27	88.22	50.70	40.29	14.78
Less:							
43	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-	0.09
44	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	2.76	0.84	2.71	1.64	1.46
45	Inventory of supplies	-	-	-	0.10	0.24	-
Fixed assets:							
46	Land	-	-	-	1.25	0.21	0.04
47	Buildings - Net	-	-	0.51	4.62	1.81	0.51
48	Equipment and furniture - Net	-	0.05	0.05	1.06	0.44	0.24
49	Total	-	0.05	0.56	6.93	2.46	0.79
50	Other assets	-	0.14	0.18	0.79	0.04	1.53
51	TOTAL ASSETS	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1981 - Concluded

		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
			Société co-operative canadienne de crédit	Ile-du Prince- Edouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
No.		per cent - pourcentage					
Liabilities							
Deposits:							
Demand deposits:							
1	Local credit unions	-	-	24.58	6.08	24.39	55.26
2	Government accounts	-	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	6.56	12.64	3.21	7.45
Term deposits:							
Local credit unions:							
4	Less than one year	-	-	-	41.91	22.05	22.18
5	One year or more	-	-	13.68	16.25	5.60	8.52
6	Other	-	20.93	-	-	32.34	0.04
7	Promissory notes	-	49.99	-	-	-	-
8	Total	-	70.92	44.82	76.88	87.59	93.45
Accounts payable:							
9	Accrued interest	-	0.32	0.84	0.88	2.34	0.33
10	Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
11	Dividends	-	-	-	-	-	-
12	Income taxes	-	-	0.07	-	0.07	-
13	Other	-	0.55	-	0.16	0.10	0.90
14	Total	-	0.87	0.91	1.04	2.51	1.23
Notes and loans payable:							
15	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
16	Chartered banks	-	-	-	-	2.62	1.07
17	Other	-	-	44.10	6.85	-	1.00
18	Total	-	-	44.10	6.85	2.62	2.07
19	Long-term bonds and debentures	-	13.90	-	-	-	-
20	Other liabilities	-	-	-	-	0.37	0.03
21	Total liabilities	-	85.69	89.83	84.77	93.09	96.78
Equity							
Share capital:							
22	Local credit unions	-	-	8.38	11.41	2.74	1.60
23	Other members	-	13.86	-	1.20	-	-
24	Total	-	13.86	8.38	12.61	2.74	1.60
25	Reserves	-	0.27	1.06	2.61	1.26	1.05
26	Undivided earnings	-	0.18	0.73	0.01	2.91	0.57
27	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentages - Centrales, 1981 - fin

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		Nº
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
17.03	59.72	12.02	2.02	2.18	33.93	Caisses locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
-	0.04	0.72	1.75	1.05	4.22	Autres	3
Dépôts à terme:							
Caisses locales:							
40.76	6.55	45.37	3.09	50.07	24.68	Terme initial de moins d'un an	4
20.46	4.18	18.80	69.44	5.50	11.27	Terme initial de plus d'un an	5
-	5.66	3.26	0.52	12.34	4.57	Autres dépôts à terme	6
-	9.44	-	-	-	6.25	Billets à ordre	7
78.25	85.59	80.17	76.82	71.14	84.92	Total	8
Effets à payer:							
1.37	0.74	1.79	1.04	2.24	0.80	Intérêt	9
-	0.19	-	-	-	0.01	Chèques en circulation	10
-	-	-	-	0.41	0.04	Provisions pour dividendes	11
-	-	0.14	0.13	0.20	0.04	Impôt sur le revenu	12
2.85	0.28	1.40	0.50	0.25	0.93	Autres effets à payer	13
4.22	1.21	3.33	1.67	3.10	1.82	Total	14
Billets et emprunts à payer:							
0.11	-	0.35	-	-	0.04	Caisses locales	15
-	-	0.98	-	2.30	0.91	Banques à charte	16
11.41	0.01	3.42	1.73	0.43	1.92	Autres emprunts	17
11.52	0.01	4.75	1.73	2.73	2.87	Total	18
-	-	-	-	11.71	2.89	Obligations à long terme	19
-	0.09	-	6.13	-	0.27	Autres éléments de passif	20
93.99	86.90	88.25	86.35	88.68	92.77	Total, passif	21
Avoir-propre							
Capital-actions:							
7.82	12.10	8.57	9.62	9.82	4.14	Caisses locales	22
-	-	-	0.66	0.36	1.70	Autres actionnaires	23
7.82	12.10	8.57	10.28	10.18	5.84	Total	24
0.44	0.16	3.18	3.37	-	1.06	Réserves	25
- 2.25	0.84	-	-	1.14	0.33	Bénéfices non répartis	26
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	27

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981

	Caisse Centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	
No.	thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenues							
1	Dues and fees	-	670	87	294	646	16,483
Interest earned:							
2	Demand deposits	-	3,342	222	-	726	4,351
3	Term deposits	-	13,152	-	814	1,137	15,475
4	Non-mortgage loans	-	38,387	853	1,356	1,148	70,952
5	Mortgage loans	-	-	783	978	1,576	11,395
6	Other investments	-	57,017	179	700	897	297,859
7	Other interest earned	-	-	69	139	-	35
8	Dividends received	-	45	-	79	-	1,009
9	Computer charges, data processing and management fees	-	400	-	930	735	5,099
10	Rents	-	-	14	355	125	-
11	Commissions and discounts	-	-	-	-	2	140
12	Other revenue	-	110	-	357	164	12,701
13	Total revenue	-	113,123	2,207	6,002	7,156	435,499
Expenses							
Interest on deposits:							
14	Demand deposits	-	11,567	171	68	1,365	214,763
15	Term deposits	-	23,254	332	3,167	3,657	105,527
16	Rebate of interest	-	-	-	-	27	-
Interest on loans:							
17	Local credit unions	-	-	-	-	-	505
18	Chartered banks	-	9,664	-	83	208	3,542
19	Other	-	35,589	1,191	238	-	5,169
20	Interest on debentures	-	21,909	-	-	-	-
21	Insurance	-	24	8	11	109	465
22	Dues	-	141	4	26	9	-
Personnel expenses:							
23	Salaries, honoraria, etc.	-	1,314	126	650	550	42,991
24	Staff benefits	-	112	14	78	57	6,870
25	Directors' and other official remuneration and expenses	-	77	2	38	29	403
26	Travel	-	264	20	49	83	4,001
27	Legal and other professional service	-	283	5	51	49	1,086
Occupancy:							
Rent:							
28	Building rental	-	174	-	91	3	2,651
29	Equipment rental	-	12	4	4	44	1,295
Depreciation:							
30	Buildings	-	-	9	29	30	649
31	Equipment	-	103	5	34	58	1,242
32	Repairs and maintenance	-	23	3	46	35	1,417
33	Property and business taxes	-	15	7	60	55	506
34	Heat, power and water	-	6	3	78	34	578
General expenses:							
35	Stationery and supplies	-	93	8	59	65	3,125
36	Telephone and telegraph	-	131	5	34	24	1,533
37	Computer expenses	-	117	-	114	-	2,076
38	Promotional expenses	-	11	19	70	123	5,844
39	Provision for doubtful loans	-	-	-	-	-	1,387
40	Other expenses	-	775	39	518	155	15,606
41	Total expenses	-	105,658	1,975	5,596	6,769	423,231
42	Net income before income taxes	-	7,465	232	406	387	12,268
43	Provision for income tax	-	-	14	30	28	-
44	Net income	-	7,465	218	376	359	12,268

TABLEAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Colombie-Britannique	Canada	
Thousands of dollars - milliers de dollars							
Revenus							
2,663	422	-	604	1,002	22,871	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
1,423	12,840	7,935	375	8,380	39,594	Intérêt gagné sur:	
2,779	6,655	41,658	8,057	1,859	91,586	Dépôts à vue	2
15,177	10,366	18,224	30,197	23,896	210,556	Dépôts à terme	3
907	1,510	12,150	109	4,488	33,896	Prêts non-hypothécaires	4
37,043	2,295	28,545	6,886	65,680	497,101	Prêts hypothécaires	5
-	327	-	-	-	570	Autres placements	6
71	-	-	10	124	1,338	Autres intérêts gagnés	7
4,026	2,091	3,734	7,488	15,390	39,893	Dividendes reçus	8
1,689	10	-	13	-	2,206	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
-	3,110	4,792	115	-	8,159	Loyers	10
1,593	24	1,061	2,266	232	18,508	Commissions et escomptes gagnés	11
67,371	39,650	118,099	56,120	121,051	966,278	Autres	12
						Total des revenus	13
Dépenses							
7,371	21,361	10,780	4,248	1,560	273,254	Intérêt sur dépôts:	
53,022	7,960	80,642	32,123	79,945	389,629	Dépôts à vue	14
-	116	-	-	-	143	Dépôts à terme	15
-	-	239	-	-	744	Ristournes	16
1,229	60	-	-	2,841	17,627	Intérêt sur emprunts:	
4,985	361	2,263	1,266	-	51,062	Caisses locales	17
-	-	-	-	-	16,967	Banques à charte	18
64	7	-	14	40	38,876	Autres	19
267	120	-	84	225	876	Intérêts sur obligations	20
3,333	2,096	4,626	4,122	4,727	64,535	Assurance	21
902	478	719	325	496	10,051	Cotisations	22
163	140	404	94	133	1,483	Dépenses du personnel:	
318	12	224	220	262	5,453	Appointments, honoraires, etc.	23
435	143	303	65	567	2,987	Avantages sociaux	24
1,034	305	742	471	305	5,776	Rémunérations et dépenses des cadres	25
129	462	324	992	125	3,391	Déplacements	26
220	201	-	-	339	1,477	Service juridique et autres services professionnels	27
154	319	371	265	312	2,863	Habitation:	
76	3,037	239	118	-	4,994	Loyer:	
285	252	308	22	-	1,510	Loyer des bâtiments	28
157	4	123	-	-	983	Loyer du matériel	29
892	365	652	247	210	5,716	Amortissement:	
221	43	199	165	160	2,515	Bâtiments	30
1,507	75	561	1,308	2,070	7,828	Matériel	31
208	193	374	604	333	7,779	Réparations et entretien	32
-	400	-	-	-	1,787	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
2,723	1,184	542	3,154	4,393	29,089	Chauffage, énergie électrique et eau	34
79,695	39,694	104,635	49,907	116,010	933,170	Dépenses générales:	
- 12,324	- 44	13,464	6,213	5,041	33,108	Papeterie et fournitures	35
-	- 10	1,311	548	160	2,081	Téléphone et télégrammes	36
- 12,324	- 34	12,153	5,665	4,881	31,027	Dépenses d'ordinateur	37
						Dépenses de promotion	38
						Provision pour prêts douteux	39
						Autres dépenses	40
						Total des dépenses	41
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
						Provision pour impôts sur le revenu	43
						Bénéfice net	44

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative Canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.	per cent - pourcentage					
Revenues						
1 Dues and fees	-	0.59	3.94	4.90	9.03	3.78
Interest earned:						
2 Demand deposits	-	2.95	10.06	-	10.15	1.00
3 Term deposits	-	11.63	-	13.56	15.89	3.55
4 Non-mortgage loans	-	33.93	38.65	22.60	16.04	16.29
5 Mortgage loans	-	-	35.48	16.29	22.02	2.62
6 Other investments	-	50.41	8.11	11.66	12.53	68.40
7 Other interest earned	-	-	3.13	2.32	-	0.01
8 Dividends received	-	0.04	-	1.32	-	0.23
9 Computer charges, data processing and management fees	-	0.35	-	15.49	10.27	1.17
10 Rents	-	-	0.63	5.91	1.75	-
11 Commissions and discounts	-	-	-	-	0.03	0.03
12 Other revenue	-	0.10	-	5.95	2.29	2.92
13 Total revenue	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	-	10.23	7.75	1.13	19.06	49.30
15 Term deposits	-	20.56	15.04	52.76	51.09	24.22
16 Rebate of interest	-	-	-	-	0.38	-
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	0.12
18 Chartered banks	-	8.54	-	1.38	2.91	0.81
19 Other	-	31.46	53.95	3.97	-	1.19
20 Interest on debentures	-	19.37	-	-	-	-
21 Insurance	-	0.02	0.36	0.18	1.52	0.11
22 Dues	-	0.12	0.18	0.43	0.13	-
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	-	1.16	5.71	10.83	7.69	9.87
24 Staff benefits	-	0.10	0.63	1.30	0.80	1.58
25 Directors' and other official remuneration and expense	-	0.07	0.09	0.63	0.41	0.09
26 Travel	-	0.23	0.91	0.82	1.16	0.92
27 Legal and other professional services	-	0.25	0.23	0.85	0.68	0.25
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	-	0.15	-	1.52	0.04	0.61
29 Equipment rental	-	0.01	0.18	0.07	0.61	0.30
Depreciation:						
30 Building	-	-	0.41	0.48	0.42	0.15
31 Equipment	-	0.09	0.23	0.57	0.81	0.29
32 Repairs and maintenance	-	0.02	0.14	0.77	0.49	0.33
33 Property and business taxes	-	0.01	0.32	1.00	0.77	0.12
34 Heat, power and water	-	0.01	0.14	1.30	0.48	0.13
General expenses:						
35 Stationery and supplies	-	0.08	0.36	0.98	0.91	0.72
36 Telephone and telegraph	-	0.12	0.23	0.57	0.34	0.35
37 Computer expenses	-	0.10	-	1.90	-	0.48
38 Promotional expenses	-	0.01	0.86	1.17	1.72	1.34
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	-	-	0.32
40 Other expenses	-	0.69	1.77	8.63	2.17	3.58
41 Total expenses	-	93.40	89.49	93.24	94.59	97.18
42 Net income before income taxes	-	6.60	10.51	6.76	5.41	2.82
43 Provision for income taxes	-	-	0.63	0.50	0.39	-
44 Net income	-	6.60	9.88	6.26	5.02	2.82

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1981

		Caisses centrales Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	-	129	- 2	1,229	16,336
	Add:						
2	Net income from operations	-	7,465	218	376	359	12,268
3	Profit on sale or maturity of investments	-	94	-	-	-	1,263
	Deduct:						
4	Transfers to reserves	-	-	39	165	36	4,547
5	Dividends on shares	-	5,975	157	207	49	2,972
6	Other adjustments	-	-	-	-	-	494
7	Balance at end of the year	-	1,584	151	2	1,503	21,854

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1981

		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
No.		thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance at beginning of the year	-	2,370	180	1,066	666	36,492
	Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	-	-	39	165	36	5,934
3	Provisions charged to current expenses	-	-	-	-	-	-
4	Loans recovered	-	-	-	-	-	-
5	Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	-
	Deduct:			-			
6	Loans written off	-	-	-	629	50	931
7	Current and other deductions	-	-	-	-	-	- 1,912
8	Balance at end of the year	-	2,370	219	602	652	43,407

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		Nº
thousands of dollars - milliers de dollars							
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
- 12,324	- 34	12,153	5,665	4,881	31,027	Bénéfice net des opérations de l'année	2
- 69	-	-	-	-	1,288	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
						Déduire:	
- 317	- 43	3,975	1,580	-	9,982	Affectations aux réserves	4
74	1,209	8,178	4,085	3,853	26,759	Dividendes sur actions	5
-	-	-	-	-	494	Autres déductions	6
- 11,854	2,250	-	-	8,932	24,422	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	7

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		Nº
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,628	632	17,659	8,180	-	69,873	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
- 317	357	3,975	1,580	-	11,769	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis	2
-	-	-	-	-	-	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé	3
-	25	-	-	-	25	Prêts recouvrés	4
-	-	-	-	-	-	Droits d'inscription et amendes	5
						Déduire:	
-	619	-	-	-	2,229	Prêts radiés	6
-	- 650	297	-	-	- 2,265	Prélèvements faits et autres déductions	7
2,311	1,045	21,337	9,760	-	81,703	Solde des réserves à la fin de l'année	8

SELECTED LIST OF PUBLICATIONS RELATING TO CREDIT UNIONS

LISTE DE PUBLICATIONS CONCERNANT LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World Council of Credit Unions Inc., International Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association Inc. (CUNA). U.S. Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Ten to 10, Canadian Credit Unions...from 10 cents to \$10 billion in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions (by) Fred McGuiness, Toronto, Southan Murray, 1976.

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, Canadian Corporate Credit Society (CCCS), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions, P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. - Caisses

d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Fredericton (Nouveau-Brunswick).

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg (Manitoba).

Saskatchewan Credit Unions, Annual Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development, Administration and Research Branch, Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture, Edmonton, Alberta.

Financial Flow Accounts, System of National Accounts, Statistics Canada, Catalogue 13-002. - Comptes des flux financiers, système de comptabilité nationale, Statistique Canada, n° 13-002 au catalogue.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

LIST OF PROVINCIAL GOVERNMENT OFFICIALS OF CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES AU GOUVERNEMENT PROVINCIAL POUR LES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. S. Keane,
Director,
Department of Rural Agriculture and
Northern Development,
6th Floor, Atlantic Place,
Water Street,
St. John's, Newfoundland, A1E 2H0
(709) 772-7235

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7N8
(902) 892-5411

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Consumer Affairs,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3
(902) 424-4317

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,
Director, Credit Unions and Co-operative
Branch,
Department of Agricultural and Rural Development,
P.O. Box 6000,
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1
(506) 453-2315

Québec

M. R. Leguy
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
800, place d'Youville
Québec (Québec), G1R 4Y5
(418) 643-7981

M. A. Lainé
Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Mr. Thomas Robins,
Director, Credit Unions & Co-operatives Services
Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Deputy Minister, Department of Co-operative
Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 944-3748

Mr. H. Johnston
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
9th Floor, 405 Broadway Ave.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 2L6
(204) 944-4455

Saskatchewan

Mr. G. Mitchell
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7
(306) 565-5786

Mr. A. Mulholland,
Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G. Joore de St. Jore,
Acting Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6
(604) 387-3942

British Columbia - Concluded - Colombie-Britannique - fin

Mr. J.H. Thomas,
Director of Credit Unions Cooperatives,
7th Floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7
(604) 682-7031

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)

Mr. G.A. Charbonneau,
Chief Executive Officer,
P.O. Box 391,
Madison, Wisconsin, 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
300 the East Mall,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2
(416) 232-1262

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. B. McDonald,
President,
Terra Nova Coop Credit Society,
P.O. Box 9600,
St. John's, Newfoundland, A1C 5V5
(709) 753-5404

Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard

Mr. Peter Schurman,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.,
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7M4
(902) 892-6565

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. D. Gedge,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Nova Scotia,
6074 Lady Hammond Road,
Halifax, Nova Scotia, B3K 5N3
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,
General Manager,
Credit Union Central of New Brunswick,
P.O. Box 1025,
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2
(506) 855-4044

M. Richard Savoie
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), E0B 1K0
(506) 727-3478

Québec

M. A. St-Pierre
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
370 SP Haute Ville
Ste-Foy (Québec), G1R 4R2

M. R. Blais
Président
La Confédérations des Caisses Populaires et
d'économie, Desjardins du Québec
Siège Social
100, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 7N5
(418) 835-2593

Ontario

M. R. Frenette
Directeur général
La Fédération des Caisse Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. E. Grad,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central, Ontario
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3.
(416) 441-2900

Manitoba

Mr. Maurice Thérien
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée
390 F Provencher, C.P. 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. Graham Lane,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Manitoba
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2
(204) 942-6331

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Credit Union Central of Saskatchewan,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8
(306) 569-2033

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Central of Alberta,
8500 MacLeod Trail 5,
Calgary, Alberta,
(403) 253-1144

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovnikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9
(604) 734-2511

Catalogue

- 61-006

Financial Institutions, Financial Statistics

Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.
- 13-002

Financial Flow Accounts

Provides sources and application funds by sectors of the economy, including credit unions. Quarterly, Bilingual.
- 61-004

Consumer Credit

Contains estimates of credit extended by each type of institution, including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario, K1A 0T6.

Catalogue

- 61-006

Institutions financières, statistique financière

Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.
- 13-002

Comptes des flux financiers

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.
- 61-004

Crédit à la consommation

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa (Ontario), K1A 0T6.

